

# ACAMS<sup>®</sup> TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

是梦幻体育游戏还是洗钱？



2016年3月-5月号  
第15卷 第2期

公认反洗钱师协会® (ACAMS®) 出版  
美国佛罗里达州迈阿密

[www.ACAMS.org](http://www.ACAMS.org)  
[www.ACAMSToday.org](http://www.ACAMSToday.org)

浪漫骗局？

# ACAMS<sup>®</sup>TODAY

《今日 ACAMS》—— 事业型反洗钱专家的专业期刊

执行副总裁: *John J. Byrne, CAMS*

总编辑: *Karla Monterrosa-Yancey, CAMS*

《今日 ACAMS》是一本屡获殊荣的杂志,旨在提供正确、权威的关于国际洗钱控制和相关主题的信息。发表本文章,不代表作者或本协会参与提供法律或其他专业服务。如需要协助,请寻求专业人士提供服务。《今日 ACAMS》每年为 ACAMS 会员出版四期。

联系我们:

ACAMS 美国总部  
迈阿密 +1-305-373 0020

ACAMS 亚太区总部  
香港 +852-3750 7694/7658

ACAMS 中国  
北京 +86-10-5811 1930/1783  
asia@acams.org

www.ACAMS.org  
www.ACAMS.org.cn  
www.ACAMSToday.org

## | 编辑与设计 |

编辑助理: *Alexa Serrano, CAMS*

平面设计: *Victoria Racine*

## | 编辑团队 |

主席: *Debbie Hitzeroth, CAMS-FCI*

*Kevin Anderson, CAMS*

*Brian Arrington, CAMS*

*Edwin (Ed) Beemer, CAMS-FCI*

*Aaron Fox*

*Robert Goldfinger, CAMS*

*Jennifer Hanley-Giersch, CAMS*

*Carolina Rivas, CAMS*

*Eric Sohn, CAMS*

*Joe Soniat, CAMS*

*Amy Wotapka, CAMS*

## | 中文版校对 |

邓芳慧 (*Hue Dang*), CAMS

尤锦云 (*Karen Yau*)

关咏怡 (*Natalie Kwan*)

《今日 ACAMS》版权所有 © 2016, 公认反洗钱师协会 (ACAMS), 保留所有权利。未经 ACAMS 明确书面许可, 不得复制本期中的任何内容。

## | 高级管理层 |

首席执行官: *Ted Weissberg, CAMS*  
 首席财务官兼企业发展官: *Ari House, CAMS*  
 全球会议和培训总监: *Eva Bender, CAMS*  
 亚太区执行长: *邓芳慧 (Hue Dang), CAMS*  
 销售总监: *Geoffrey Fone, CAMS*  
 市场营销总监: *Kourtney McCarty, CAMS*  
 欧洲区执行长: *Angela Salter*  
 首席运营官: *Joseph Yerant*

## | 区域销售代表 |

区域协会发展总监: *杨智全 (Yokel Yeung), CAMS*  
 中国区首席代表: *郭荣军 (Jerry Guo), CAMS*  
 业务开发高级副总裁: *Geoffrey Chumowitz, CAMS*  
 拉丁美洲区执行长: *Sonia Leon*  
 非洲和中东区执行长: *Jose Victor Lewis*

## | 咨询委员会 |

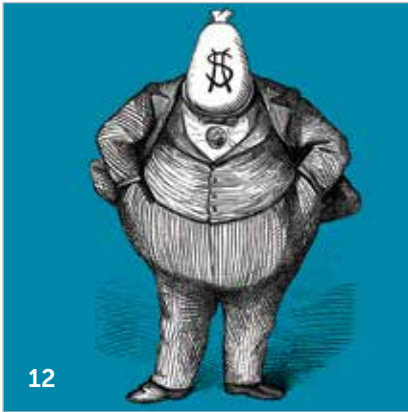
主席: *Rick A. Small, CAMS*  
*Luciano J. Astorga, CAMS*  
*Robert Curry, CAMS*  
*William J. Fox*  
*Peter Hazlewood*  
*Dennis M. Lormel, CAMS*  
*María de Lourdes Jiménez*  
*William D. Langford, CAMS*  
*Karim Rajwani, CAMS*  
*Anna M. Rentschler, CAMS*  
*Anthony Luis Rodriguez, CAMS, CPA*  
*Nancy Saur, CAMS, FICA*  
*Markus E. Schulz*  
*Daniel Soto, CAMS*

## | 咨询委员会特别顾问 |

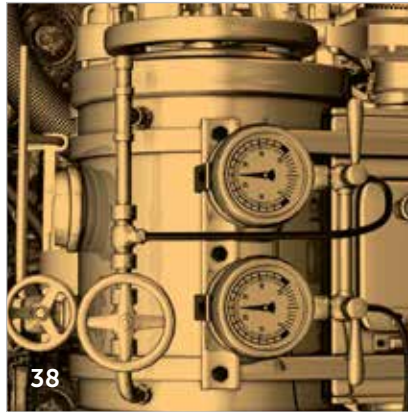
*Samar Baasiri, CAMS*  
*Susan J. Galli, CAMS*  
*Vasilios P. Chrisos, CAMS*  
*David Clark, CAMS*

**ACAMS**® | Advancing Financial  
 Crime Professionals  
 Worldwide®

# 目录



12



38



42

编者按 ..... 6

亚太区执行长寄语 ..... 7

会员聚焦 ..... 8

执行副总裁寄语 ..... 10

洗钱与腐败——奇怪的组合 ..... 12  
金融机构如何能协助打击政治腐败。

一则通过风险为本的方法实现合规的警示故事 ..... 16  
反海外腐败法 (FCPA) 违法者讲述风险为本的合规方法在反贿赂合规中可能失败的情况。

浪漫骗局 ..... 18

预付欺诈和浪漫骗局——威胁与金融机构应对方法。

两用物品审查的穷途末路? ..... 22

两用物品以及如何有效、高效地根据清单进行筛查。

反洗钱模型验证失灵的原因及其预防措施 ..... 32

了解反洗钱模型验证制度与其他金融模型差别的重要性。

利用技术了解企业风险 ..... 38

反洗钱技术的作用及其持续发展方式。

建立有效合规审计职能部门 ..... 42

建立并管理合规审计职能部门。

《银行保密法》规定，赌场必须了解玩家 ..... 46

预防赌场洗钱的最佳实践。

想要在反洗钱领域胜过某人? 您需要阅读本文 ..... 50

金融犯罪专业人士都不一定了解的四种洗钱手段和骗局。

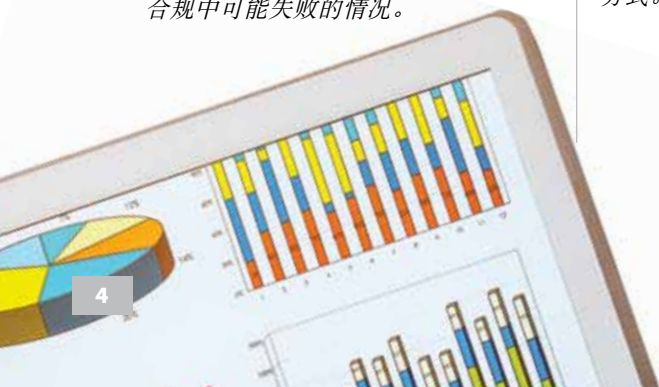




插图: Jason Robinson

封面:  
是梦幻体育游戏还是洗钱?  
..... 26

梦幻体育游戏如何超出关于非法游戏的法律定义范围?



66

管理制裁风险中的增强尽职调查  
..... 56

了解对俄罗斯、叙利亚和伊朗实施的现行制裁, 以及对白俄罗斯解除的制裁。

留住最优秀员工: 一种供小型机构  
合规制度参考的策略 ..... 62

适宜留住人才的工作环境的七大要素。

有效实施风险为本的方法 ..... 66

银行在实施风险为本的方法时遇到的问题。

加拿大专家证人的作用 ..... 70

警员如何成为专家证人。



72

哈萨克斯坦迎来公私合作新篇章  
..... 72

哈萨克斯坦怎样应对其金融社群面临的挑战。

恐怖主义的发展趋势及金融机构的  
应对 ..... 74

随着恐怖主义趋势在内因和适应性因素的作用下继续变化, 检测机制变得更加重要。



74

ACAMS 成立爱尔兰分会 ..... 80

近 200 名反洗钱专业人士出席了爱尔兰分会的都柏林盛会。

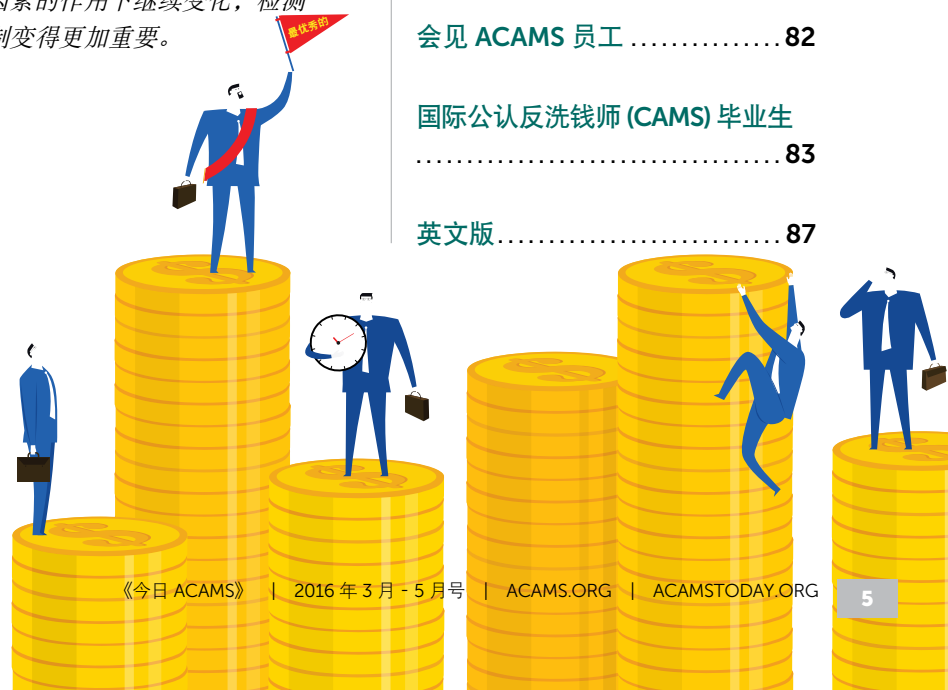
欧洲新闻 ..... 81

欧洲 ACAMS 会员数量持续上升, 其他语言版本的公认反洗钱师 (CAMS) 考试陆续推出。

会见 ACAMS 员工 ..... 82

国际公认反洗钱师 (CAMS) 毕业生  
..... 83

英文版 ..... 87



# 选秀之夜

**本**期的封面文章是一个大多数人或许至今都未曾思考过的问题：是梦幻体育游戏还是洗钱？我第一次了解到梦幻体育游戏还是在上大学之时。不少朋友都参加了梦幻足球联盟，这是参与并贴近体育观赏活动的另一种方式。我的朋友不仅为各自喜欢的球队砸钱，还通过这个联盟对所有球队的单个球员下注。对他们来说，有两件事很重要：他们喜欢的球队和他们的梦幻球队。

只有体育迷能够明白粉丝们对某支队伍的热情、为最喜欢的队伍加油时彼此建立的同类情谊、胜利时的喜悦和失败时的落寞。参加梦幻体育游戏让我的朋友们找到了体验本就非常有趣的活动别样方式。正如俗语所说，时代在变，但不一定总是变得更好。以前，只有一整个赛季结束后才能分晓胜负；然而，如今在 DraftKings 和 FanDuel 等公司的操控下，每天都能定胜负。过去，组成

一个联盟的人都是朋友，互相都认识；而如今，任何人都可以通过网络与陌生人组成联盟。

这种转向大众市场参与和投资快速回报的变化促使在线每日梦幻体育游戏 (DFS) 迅速壮大。然而，推动每日梦幻体育游戏诞生和壮大的因素同样也带来了犯罪。犯罪分子利用每日梦幻体育游戏的漏洞获利。本期封面文章总结了每日梦幻体育游戏的根源、运作方式、如何形成洗钱类型，以及可能降低每日梦幻体育游戏网站和用户的反洗钱风险办法。

本期还有多篇同样引人深思的文章。第二篇封面文章浪漫欺诈关注的是预付欺诈和浪漫欺诈问题，并介绍了这些起源于 16 世纪的古老诈骗术的演变过程。作者表达了让人震惊又失望的观点：“如今猖獗的各种欺诈中，预付欺诈和浪漫欺诈给受害人造成的损失最多。”这篇文章细致入微地讲述了金融机构如何制定正确的方法，用以对抗这些骗术。



从“建立有效合规审计职能部门”到“想要在反洗钱领域胜过某人”，本期囊括了多个话题和主题，颇能代表我们的国际会员以及防范金融犯罪专业人士面临的诸多挑战。

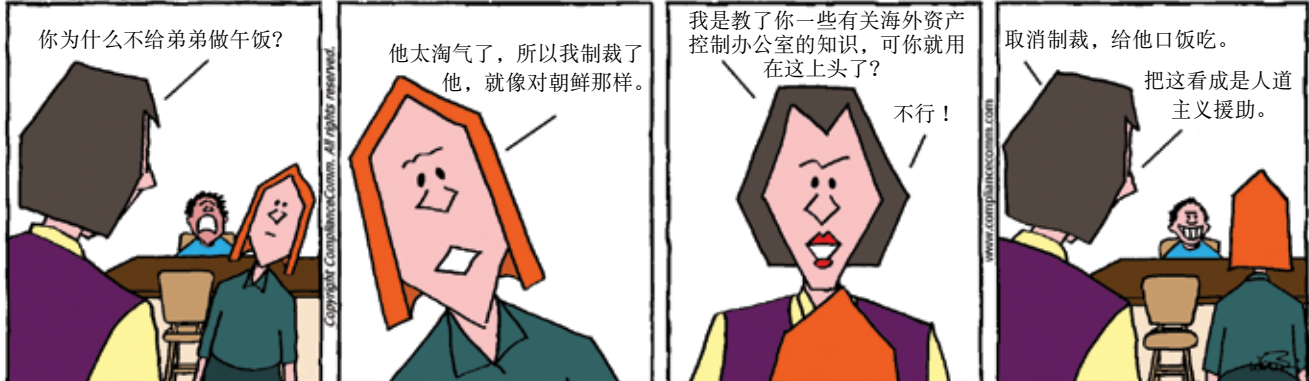
此外，第三届 ACAMS 虚拟就业大会将于 2016 年 4 月 19 日举行，我希望各位抓住时机，热情参与。了解更多详情请访问 [www.acams.org](http://www.acams.org)。

最后，正如一个梦幻体育游戏联盟一样，合规团队中有几个最优秀职员非常重要，请牢记这一点。 **AI**

*Karla Monterrosa-Yancey*

Karla Monterrosa-Yancey, CAMS  
总编辑

## SARSnSTRIPS



制作: ComplianceComm



# 亚太区执行长寄语

## A Message from Head of Asia

The featured article, “Fantasy Sports or Money-Laundering,” highlights the increased complexity of detecting potential money-laundering activities in our today’s world of ever-proliferating online communities dedicated to every specific are of interests in one’s daily life, and their coupling with money – thereby giving the traditional mortar-based casinos some genuine competition in the world of gambling.

It is never more important for financial institutions to have rigorous KYC/CDD policies and procedures for client on-boarding and understanding their source of wealth or revenues, and periodic review of account activities thereafter to insure they are consistent with the expected behavior as identified during client on-boarding.

Of particular note to our Asia members are the articles on money-laundering and corruption activities, “Money Laundering and Corruption – Strange bedfellows,” and “A cautionary tale about the risk-based approach to compliance” which highlights the challenge of compliance while balancing that with the requirements of local cultures and customs (the author of which was imprisoned 14 ½ months for FCPA violations, and is now a FBI/U.K. cooperator) – a challenge that those working in the Asia region have encountered at least once or twice professionally and/or personally.

In addition, the author of “How terrorist trends evolve and how financial institutions should respond” challenges the bank’s traditional detection mechanisms of negative news-searching and name screening as reactive rather than proactive, and proposes to have specially-trained AML investigators and/or analysts, among other efforts, to conduct reactive investigation following a terrorist-related attack.

Given the Jakarta attack claimed by ISIL in January of this year, the more proactive efforts, including specialist training in terrorism and terrorist-financing for the AML/Financial Crime teams, needs to be a serious consideration by banks in this region.

Finally, our “Aspects of Asia” section highlighting the requirements to effectively implement RBA in Japan is most assuredly worthy of a careful read by our members in Asia.

I wish you good reading -- enjoying these and many articles included in this edition, and also other articles available at our online publication – [www.acamstoday.org](http://www.acamstoday.org).

I look forward to receiving any feedback you may have.

Warmest regards,

Hue Dang, CAMS  
Head of Asia

专题文章《是梦幻体育游戏还是洗钱》中指出，随着网络社群数量不断增多，侦测网络社群中的潜在洗钱活动变得日益复杂，网络活动与金钱交易的结合形式更加复杂多样。如今，网络社群深入人们日常生活中的各个方面，网络活动与金钱交易的结合也给传统的实体赌场带来不小的竞争压力。

对金融机构而言，最重要的是在引入客户时实施严格的了解您的客户/客户尽职调查政策和流程，了解客户的财富或收入来源，定期审核账户活动，确保账户活动与当初引入客户时确定的预期行为一致。

两篇有关洗钱及贪污活动的文章应引起亚洲会员的特别注意：《洗钱与腐败——奇怪的组合》与《一则通过风险为本的方法实现合规的警示故事》。后一篇文章指出了金融机构在平衡合规与地方文化惯例时面临的挑战（该文作者曾因违反《反海外腐败法》服刑 14 个半月，目前是美国联邦调查局与英国方面的合作者），在亚洲地区工作的人至少会在工作或生活中遭遇一到两次此类挑战。

在《恐怖主义的发展趋势及金融机构的应对》一文中，作者对银行的传统侦测机制提出质疑，认为银行采取的搜索负面新闻和筛选人名做法只是被动响应措施而非预防性措施。作者建议，银行除了采取一些其他措施外，还应聘用经过专门培训的反洗钱调查员或分析师，负责在恐怖主义袭击发生后执行相关调查。

今年一月，ISIL 宣称是雅加达恐怖袭击的发动者。有鉴于此，该地区的银行应慎重考虑采取预防性措施，包括对反洗钱/反金融犯罪小组进行恐怖主义和恐怖融资方面的专门培训。

“亚洲专栏”指出了在日本有效实施风险为本方法的具体要求，值得亚洲会员一读。

希望读者们能喜欢本期刊登的这些文章，以及我们在线出版物 ([www.acamstoday.org](http://www.acamstoday.org)) 上发布的其他文章。

我期待着收到您的阅后反馈。

谢谢！

邓芳慧 (Hue Dang), CAMS  
亚太区执行长



**André Burrell, CAMS**  
美国华盛顿州默瑟岛

André Burrell 现任 Microsoft Payments, Inc 公司合规部门高级主管。他曾任美国纽约联邦储备银行 (Federal Reserve Bank of New York) 律师, 由此开启了其职业生涯。2006 年, Burrell 出任德勤金融咨询服务部门 (Deloitte Financial Advisory Services) 高级经理, 领导了数个国际银行大型项目中关于反洗钱 (AML) 和海外资产控制办公室 (Office of Foreign Assets Control) 的违规与补救行动。2008 年, Burrell 上任以色列贴现银行纽约分行 (IDBNY) 执行副总裁兼首席合规执行官, 带领银行争取得到解除两项禁止令, 并达成一项暂缓起诉协议。

2012 年, 在 IDBNY 任职期间, 他与肯尼亚中央银行 (Central Bank of Kenya) 及肯尼亚电信行业合作, 研究如何将反洗钱与反恐程序植入用于手机的支付系统。Burrell 设计并实施过企业级反洗钱与一般合规风险评估方案、交易监控系统、合规政策及程序, 并将继续同各州、联邦与国际监管机构保持密切合作。多年来, Burrell 多次在国内与国际会议上演讲, 主题涉及实施切实高效的交易监控、同监管机构展开有效合作、建立并维护强烈的合规意识等。



**Robert Cohen, CAMS**  
英国伦敦

Robert Cohen 加入花旗集团银行部门后便开启了其合规职业之路, 曾成功帮助花旗银行实施了一项大型的交易监控项目。随后, 他加入普华永道的监管风险和合规咨询团队, 为无数来自金融服务业与银行业的客户提供监管和金融犯罪风险事务咨询。

2011 年, Cohen 加入通用电气金融服务公司 (GE Capital), 目前担任该公司国际业务的金融犯罪合规主管。为公司众多商业和消费者业务以及国内金融犯罪合规团队提供支援与咨询服务。Cohen 还活跃于反金融犯罪行业, 并积极参与公认反洗钱师协会 (ACAMS) 的活动。此外, 他曾多次出席制裁项目合规、反洗钱风险与防止核武器扩散等主题的论坛活动, 并进行演讲。

Cohen 对交易风险领域抱有浓厚的兴趣, 也具有极高的专业知识水平, 主攻反洗钱和反恐融资方向。Cohen 毕业于南非约翰内斯堡金山大学, 持有信息系统专业学士学位, 其后于 2007 年迁居伦敦。



**Paul Dougherty, CAMS**  
美国北卡罗莱纳州夏洛特

Paul Dougherty 是五三银行 (Fifth Third Bank) 高级副总裁兼金融犯罪合规总监。领导五三银行的反洗钱 (AML) 和经济制裁项目, 并负责确保银行在金融犯罪法律法规方面的合规性; 同时也是指定《银行保密法》专员。

Dougherty 在五三银行领导了一支由经验丰富的合规专员组成的团队, 负责监督客户、商业、支付和理财等业务线的金融犯罪合规。金融犯罪合规小组的工作包括所有的制裁筛查、反洗钱交易监控、客户尽职调查评估、反洗钱调查、现金交易报告和可疑活动报告。此外, Dougherty 负责制定并落实各项战略措施, 不断改善五三银行的整个金融犯罪项目。

加入五三银行前, Dougherty 曾任职于美国银行 (Bank of America) 的反洗钱机构长达十年。担任过反洗钱风险管理北美区负责人、反洗钱监控和监督负责人, 以及金融犯罪合规小组的首席运营官。领导反洗钱监控和监督小组期间, Dougherty 发明、制定并实施了无数用于识别潜在可疑活动的解决方案。

Dougherty 持有宾夕法尼亚州立大学理学学士学位, 是公认反洗钱师协会 (ACAMS) 的活跃会员。

您知道已有超过 15,000 名会员  
通过了 CAMS 认证吗?





**John McCarthy**  
美国加利福尼亚州旧金山

John McCarthy 在国家安全、执法与合规领域已任职（直接参与各项事务）二十多年。他有幸在职业生涯中作为专家团队的一员，致力于建立反洗钱方案，在确保实现风险管理目标的同时，协助完成一系列业务目标与使命。


McCarthy 现任 Airbnb Payments 公司的首席合规官。McCarthy 及其团队，与来自旧金山、波特兰和爱尔兰都柏林的同事们一道，致力于为酒店餐饮业初创公司构建一流的合规方案。在加入 Airbnb 公司之前，McCarthy 曾任花旗集团执行副总裁，并主管集团的全球反洗钱 (AML) 行动标准和培训工作。McCarthy 还曾主管花旗集团拉美地区的 AML 行动，曾任加利福尼亚州旧金山联合银行 (Union Bank) 高级副总裁兼金融情报部门主任。

另外，McCarthy 拥有贡萨加大学组织领导学硕士学位。他是 ACAMS 北加州分会的创始会员以及企业高管国家安全促进会 (BENS) 的成员。此外，McCarthy 积极投身退伍军人事业，他也是美国陆军步兵学校 (United States Army Infantry School) 以及约翰·F·肯尼迪特种作战中心和学校 (John F. Kennedy Special Warfare Center and School) 引以为荣的毕业生。



**Christine Reid, CAMS-FCI**  
加拿大安大略省哈密尔顿市

Christine Reid 在金融服务领域工作超过 25 年。是一名资深的合规专业人员，有着深厚的监管背景，尤其是在证券行业。近十年来，她所从事的工作以反洗钱与反恐融资为主。她在风险评估与规避（隐私、反洗钱以及证券监管方面）、审计、培训以及草拟企业决策和程序方面经验丰富。

Reid 目前在宏利公司加拿大分部任职，率领着一支合规团队负责高风险客户程序、制裁 / 监察名单筛查操作、交易监控操作，以及后续在适用情况下向加拿大金融情报机构——加拿大金融交易与报告分析中心 (FINTRAC)——提交报告。此外，她还是多个业务领域（如财富管理、证券交易商、人寿保险等）的主题专家和顾问，并在反洗钱审计和反洗钱补救项目中起到关键作用。Reid 已获得 ACAMS 公认反洗钱 - 金融犯罪调查师 (CAMS-FCI) 证书。 

您知道公认反洗钱师协会 (ACAMS) 在全球已经有超过 33,000 名会员吗？

您知道公认反洗钱师协会 (ACAMS) 已经有 48 个分会并且还在不断增长吗？

# 发展带来机遇



**进**入 2016 年后，反洗钱 (AML) 事业发展迅猛，与时俱进。这种发展不仅表现在 ACAMS 会员数量增多 (即将突破 3.5 万大关)，更表现在各种主题、公司和风险产品的多样化，以及打击全球金融犯罪可用资源的增多。

本期《今日 ACAMS》充分展示了反洗钱专业人士在当前的合规环境中应面对的广阔范围。

许多人都曾收到担任专家证人或负责此项工作的邀请。专家证人这项工作不是人人都能胜任的，本期的其中一篇文章为正在考虑担任此工作的人提供了建议和策略。反洗钱社群的另一个实践领域是博彩业。目前，美国“梦幻体育游戏”与博彩基础设施结合，这在国内引发了讨论，也形成了法律



挑战。本期封面文章讲述的正是这一引人注目的领域。“与博彩业共舞”关注的是合规专业人士在博彩业反洗钱与金融犯罪方面面临的问题。我们已在官网附上美国博彩协会 (AGA) 一月发布的报告。显然，ACAMS 可协助博彩业解决合规挑战，同时从中借鉴经验。

反洗钱社群存在的持续挑战之一是：如果我们跟不上目前金融犯罪方方面面出现的新趋势、新类型和新案例，将导致何种后果。幸运的是，许多专家不断通过《今日 ACAMS》分享他们的专长。例如，本期有多篇文章关注恐怖融资的新方面、预付欺诈和浪漫欺诈的威胁、如何管理制裁风险，以及合规部门留住最优秀员工的策略。

在我看来，《今日 ACAMS》需继续为我们的会员提供最先进的独家策略和见解。在此，衷心感谢总编辑 Karla Monterrosa-Yancey 和助理编辑 Alexa Serrano 为我们精心挑选亟待引起关注的作者、内容和主题。

## 在挑战的环境中力争上游


我们深知反洗钱本身的广泛含义。由于需要关注的行业增多，包括博彩、证券和蓬勃发展的“金融科技”社群，ACAMS 开始在诸多领域内建立常设编

辑组。如果您从事这些领域的工作，请登录我们的网站，或邀请您的同行或同事登录我们的网站，了解如何加入我们。

同样，随着 ACAMS 提供更多的学习产品，如“反洗钱基本原则课程”和新推出的“制裁合规课程”，我们不断探索协助反洗钱和反金融犯罪事业的更多方法。如果您对我们应该关注的内容/专业有任何建议，请马上告知我们。

最后，有很多批评意见只针对合规问题，而忽视了反洗钱社群的其他部分。问题不会在真空环境下出现。不甄别犯错与犯罪就把人们投进监狱的政策制定者可对反洗钱职业造成损害。

我希望大家明白，我们知道大家为社会所做出的贡献，并将继续把您的成功广而传之。

否认这一点的批评者，绝不是真正想要推动反洗钱事业进步的人。 

John J. Byrne, Esq., CAMS  
执行副总裁

# 培训活动预告

2016年4月25-26日

ACAMS 8<sup>th</sup> Annual

## AML & Financial Crime CONFERENCE ASIA PACIFIC

BEIJING, CHINA

2016年第八届亚太区反洗钱/反金融犯罪年会（中国北京）\*

### 2016 亚太区举行的公认反洗钱师协会培训活动

研讨会系列：加强反洗钱/反金融犯罪实用工具和技巧研讨会

第七届	台北	1月22日（星期五）
第二届	印度孟买	2月22日（星期一） [公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 2月21日（星期日）]
第三届	马来西亚吉隆坡	5月24日（星期二） [公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 5月25日（星期三）]
第二届	印尼雅加达	6月2日（星期四）
第七届	日本东京	9月8日（星期四）
第八届	香港	10月17日（星期一） [公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 10月16日（星期日）]
第二届	上海*	11月3日（星期四）
第八届	新加坡	11月21日（星期一） [公认反洗钱师认证考试现场备考培训课程 - 11月20日（星期日）]

其他培训活动

进阶认证计划：

CAMS-Audit 认证考试现场备考培训课程	香港	10月20-22日（星期四至六）
CAMS-FCI 认证考试现场备考培训课程	香港	10月20-22日（星期四至六）
CAMS 虚拟教室 - 亚太区 [香港时间下午6时-8时正]		2月18, 25日及3月3, 10, 17, 24日（星期四）
CAMS 虚拟教室 - 亚太区 [香港时间下午6时-8时正]		5月9, 16, 23, 30日及6月6, 13日（星期一）
CAMS 虚拟教室 - 亚太区 [香港时间下午6时-8时正]		11月7, 14, 21, 28日及12月5, 12日（星期一）

免费实时网络研讨会 [香港时间上午10时正（星期五）]

季度反洗钱/反恐融资和金融犯罪简报	3月11日
季度反洗钱/反恐融资和金融犯罪简报	5月27日
季度反洗钱/反恐融资和金融犯罪简报	9月2日
季度反洗钱/反恐融资和金融犯罪简报	12月9日

\* 提供现场中英同传

马上报名参加：

[asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)

中国

+86-10-5811 1936

香港

+852-3750 7695

日本

+81-3-5366 4745

印度

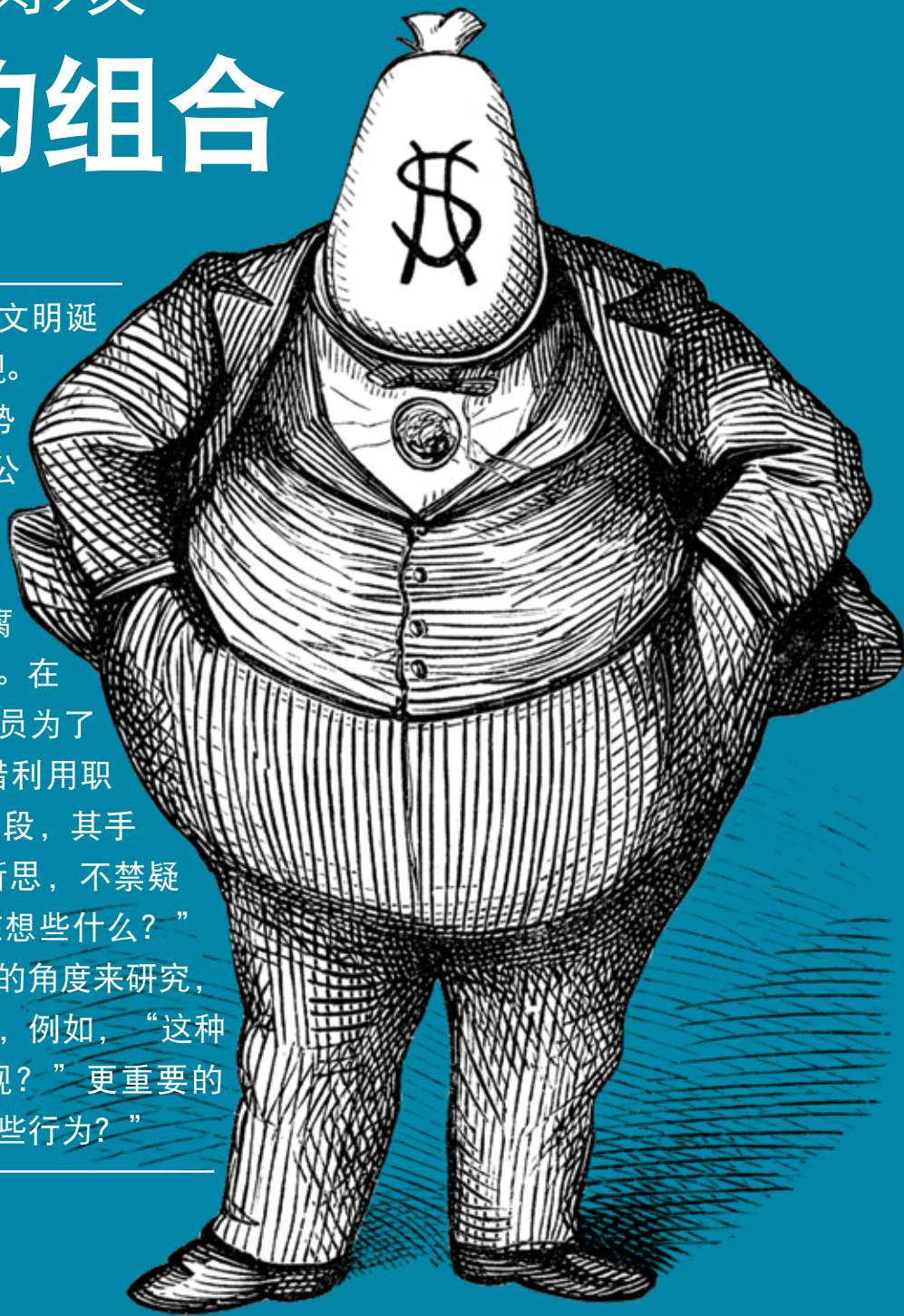
+91-98100 18469

新加坡

+65-6622 5611

# 洗钱与腐败—— 奇怪的组合

**政** 治腐败似乎在文明诞生之初即已出现。由于外国各方势力影响新兴及发达国家公职人员和政客的机会大量存在，许多国家都在不同程度上受到政治腐败这一内在问题的困扰。在现代社会，一些公职人员为了让自己富有起来，不惜利用职务之便采取各种非法手段，其手段会让公众感到匪夷所思，不禁疑惑：“他们脑子里都在想些什么？”如果从金融犯罪和监管的角度来研究，人们还会产生更多疑问，例如，“这种行为自何时起开始出现？”更重要的是，“将来如何遏制这些行为？”



为了遏制政治腐败，美国金融机构利用现金交易报告 (CTR) 和可疑活动报告 (SAR) 等金融犯罪执法局 (FinCEN) 的工具，识别、监控、记录并报告可疑活动。由于政治腐败问题的范围和深度太广，无法尽数浓缩于一篇专栏文章，因此本文将从美国的角度探讨该问题。文中所述的具体观察和惯例旨在从全局角度分析问题本身、其连带风险，以及对银行保密法 / 反洗钱合规的影响。这些观察和惯例不一定适用于美国以外的司法管辖区或监管体系。

## 腐败“流氓展览”

政治腐败犯罪的形式多种多样，根据进行腐败的人和环境不同，可能在单个犯罪或多个犯罪中体现出来。具体方法包括敲诈、贿赂、勾结、利益冲突、挪用公款、勒索、欺诈、侵占和包庇等。这些都让政府机构、经济和社会承受了不小的代价。<sup>1</sup> 美国每年都会发生多起著名的公职人员丑闻，许多案件都多多少少牵涉金融机构。美国历史上著名的地方或全国性案件包括：

- 美国前国会众议员 Dennis Hastert (伊利诺伊州共和党) 和 Aaron Schock (伊利诺伊州共和党)，同年 (2015 年) 在两起独立案件中伏罪。前众议院议长 Hastert 承认对其违反银行法规 (主要是结构性现金交易违反《银行保密法》) 和向美国联邦调查局 (FBI) 说谎的指控。讽刺的是，Hastert 是美国《爱国者法》(USAPA) 获得通过的主要支持者。<sup>2</sup> 另一位伏罪者 Schock 将活动经费或纳税人的钱用作个人用途。他在获选后动用了活动资金及捐款，生活非常奢侈 (包括使用精致的办公用品和私人飞机)，因此暴露了非法活动。<sup>3,4</sup>
- 加利福尼亚州参议员 Ron Calderon (加利福尼亚州民主党)<sup>5</sup>，接受 24 位人员组成的大陪审团审判，被指控收取上万美元的贿赂，其中部分贿赂来自联邦调查局卧底探员。Calderon 所受指控包括邮件欺诈、电汇欺诈、“诚信服务欺诈、贿赂、共谋洗钱、洗钱，以及帮助申请虚假退税”。他的案件尚未判决。<sup>6</sup>
- Rick Renzi (亚利桑那州共和党)，美国前国会众议员，曾为众议院情报委员会成员，2013 年，在 17 位陪审员的审判下，因电子欺诈、共谋、勒索、敲诈、

洗钱和向保险监管机构提供错误言论而获刑。Renzi “敲诈其所在保险公司为其竞选国会议员供资，并利用职位之便为自己谋利”。Renzi 被判三年有期徒刑，目前仍在服刑。<sup>7</sup>

- Michael Grimm (纽约州共和党)，三届国会议员，于 2014 年 12 月 23 日承认了税务欺诈的指控。他在纽约市曼哈顿上东区经营 Healthlicious 快餐餐厅期间，隐瞒的收入金额总计超过 100 万美元，漏报数十万美元的员工薪酬。随后，Grimm 于 2015 年 1 月 5 日辞去国会职务。<sup>8</sup>
- 前纽约州州长兼总检察长 Eliot Spitzer (纽约州民主党)，与非法卖淫组织有金钱来往，尽管他使用“干净的”个人资金，但其在国内消除电汇代码、改变电汇细节，隐匿指定的相关方或公司的交易模式引起了怀疑。<sup>9</sup>
- 伊利诺伊州连续两任州长 George Ryan (民主党) 和 Rod Blagojevich (民主党)，Ryan 于 2007 年因敲诈、贿赂、勒索、洗钱及税务欺诈获刑。Ryan 涉嫌将数份州政府合同交给朋友，将活动经费分给亲戚或用于支付个人开支，且阻挠司法行动。<sup>10</sup>

<sup>1</sup> 亦见透明国际的反腐败术语表，<http://www.transparency.org/glossary/>

<sup>2</sup> Daniel Marans, “Patriot Act That Dennis Hastert Passed Led To His Indictment” (Dennis Hastert 通过的《爱国者法》令其锒铛入狱), *Huffington Post* (赫芬顿邮报), 2015 年 5 月 29 日, [http://www.huffingtonpost.com/2015/05/28/dennis-hastert-patriot-act\\_n\\_7465780.html](http://www.huffingtonpost.com/2015/05/28/dennis-hastert-patriot-act_n_7465780.html)

<sup>3</sup> “Feds Open Investigation into Aaron Schock” (联邦调查局着手调查 Aaron Schock), *CBS News* (CBS 新闻), 2015 年 3 月 21 日, <http://www.cbsnews.com/news/feds-open-investigation-into-aaron-schock/>

<sup>4</sup> “Rep. Aaron Schock’s Staff to Face Tough Prosecutor in Spending Probe” (众议员 Aaron Schock 的员工在开支调查中面临强硬的检察官), *CBS News* (CBS 新闻), 2015 年 3 月 21 日, <http://www.cbsnews.com/news/rep-aaron-schocks-staff-to-face-tough-prosecutor-in-spending-probe/>

<sup>5</sup> Dana Bartholomew, “Sen. Ron Calderon, Brother Tom Indicted in Pay-to-Play Scandal Over Bribes, Fraud, Money Laundering” (参议员 Ron Calderon 及其兄弟 Tom 陷丑闻，被诉贿赂、欺诈、洗钱), *Los Angeles Daily News* (洛杉矶每日新闻), 2014 年 2 月 21 日, <http://www.dailynews.com/government-and-politics/20140221/sen-ron-calderon-brother-tom-indicted-in-pay-to-play-scandal-over-bribes-fraud-money-laundering>

<sup>6</sup> FBI Press Release (联邦调查局新闻稿), 2014 年 2 月 21 日, <https://www.fbi.gov/losangeles/press-releases/2014/california-state-senator-ronald-calderon-charged-with-taking-bribes-in-exchange-for-official-acts-on-behalf-of-hospital-owner-and-independent-film-studio-that-was-actually-an-fbi-front>

<sup>7</sup> Dennis Wagner, “Arizona ex-Rep. Rick Renzi gets 3-year Prison Term” (亚利桑那州前众议员 Rick Renzi 获刑三年), *USA Today*, 2013 年 10 月 28 日, <http://www.usatoday.com/story/news/politics/2013/10/28/rick-renzi-arizona-prison-sentence/3288937/>

<sup>8</sup> William K. Rashbaum, “Rep. Michael Grimm is Said to Agree to Tax Fraud Guilty Plea” (据称众议员 Michael Grimm 在税务欺诈认罪答辩中认罪), *The New York Times* (《纽约时报》), 2014 年 12 月 22 日, <http://www.nytimes.com/2014/12/23/nyregion/rep-michael-grimm-to-plead-guilty-to-tax-charge.html>

<sup>9</sup> Kate Taylor, “Stringer’s Claims of ‘Money Laundering’ by Spitzer Starts a Legal Debate” (特约记者称 Spitzer “洗钱”，引发法律讨论), *The New York Times* (《纽约时报》), 2013 年 8 月 18 日, [http://www.nytimes.com/2013/08/19/nyregion/law-doesnt-back-stringers-claim-of-money-laundering-by-spitzer.html?\\_r=0](http://www.nytimes.com/2013/08/19/nyregion/law-doesnt-back-stringers-claim-of-money-laundering-by-spitzer.html?_r=0)

<sup>10</sup> David Schaper, “Former Illinois Gov. George Ryan Heading to Prison” (前伊利诺伊州州长 George Ryan 将入狱), *NPR*, 2007 年 11 月 6 日, <http://www.npr.org/templates/story/story.php?storyId=16051850>

Ryan 的继任者 Blagojevich 意图在巴拉克·奥巴马卸任美国总统前出售奥巴马一方的参议院席位，于 2011 年 6 月因 20 项公共腐败指控获刑。尽管 Blagojevich 未立即取得金钱回报，但依照推测，调查范围可能包括了该州长持有的所有资金账户和交易。<sup>11</sup>

- 前伊利诺伊州迪克逊镇审计长 Rita Crundwell 于 2012 年被判挪用公款罪。作为迪克逊镇议政厅员工，他在 20 年内挪用 5,400 多万美元，生活奢侈无度，最广为人知的是饲养了大量骏马。迪克逊镇因此破产。Crundwell 被判 19 年零 6 个月有期徒刑。<sup>12,13</sup>

## “信任也要验证”

前美国总统罗纳德·里根在提到与前苏联的核武谈判时曾引用这句俄语，但这句话在反洗钱和反恐融资的语境中同样适用。减少国际政治官员（又称政治公众人物 [PEP]）造成的间接风险是大多数美国金融机构银行保密法 / 反洗钱合规制度的组成部分；然而，从前述案件看，金融机构明显还需努

力应对常被忽视的地方官员造成的更加直接的风险，对于这些官员，需要付出与对待政治公众人物时相同程度的尽职调查和谨慎。地方治安官、市长和州议员等更低级别的官员腐败案件也不在少数。因此，即使对于社群里最受信赖的成员，也必须像对待高级别客户一样，采取银行保密法 / 反洗钱管理条例和指导方针中的风险管理办法。

美国政府将金融服务行业作为实际上的“第一道防线”，警示美国财政部可能出现的金融系统误操作或滥用情况，减少犯罪活动，保护国家经济的诚信。必须充分制定并执行银行保密法 / 反洗钱风险评估以及与客户接纳、现金交易报告和交易监控相关的政策、程序和过程，手动或自动完成均可，以便向金融犯罪执法局报告每一起此类活动。因此，作为机构风险为本合规项目的一部分，银行保密法 / 反洗钱制度必须考虑所有客户、产品 / 服务和地域。

根据《联邦金融机构检查委员会 (FFIEC) 银行保密法 / 反洗钱 (BSA/AML) 检查

手册》，银行保密法 / 反洗钱风险评估必须针对机构所服务的所有产品 / 服务、客户、公司和地理位置进行鉴定和风险评估。<sup>14</sup> 更加成熟的风险评估模型包含了其他风险分类，例如交易和交易速度与体量的权重衡量。在多种情况下，政治人物这一整体是金融机构的客户与交易基础的一个组成部分，且有些金融机构，尤其是小型机构，倾向于将该群体定义为“低风险”群体，因为他们认为这些人通常是主要官员，一般都处于公众视野之中。然而，由于政客天然具有较大的机会敞口，易发生职权滥用或受到其他各方的非法影响，这些客户在银行保密法 / 反洗钱风险评估中实际可能需定性为“高风险”群体。

美国《爱国者法》第 326 条规定了了解您的客户制度中客户接纳过程的最低标准，要求金融机构实施客户尽职调查程序和过程，且应在银行保密法 / 反洗钱风险评估中体现风险结论。在此背景下，在开户时就进行有效的客户风险评级对银行与政治人物的关系非常重要，这种关系可能涉及个人、



可靠的可疑活动报告调查政策、程序和过程是识别政治腐败可疑活动的关键

<sup>11</sup> “Blagojevich Convicted on Corruption Charges” (Blagojevich 因腐败获罪), CNN, 2011 年 6 月 27 日, <http://www.cnn.com/2011/POLITICS/06/27/blagojevich.trial/index.html>

<sup>12</sup> “Hall-of-Infamy corruption?” (声名狼藉的市政厅里的腐败), *Chicago Tribune*, 2012 年 4 月 18 日, [http://articles.chicagotribune.com/2012-04-18/opinion/ct-edit-dixon-0418-20120418\\_1\\_dixon-motor-home-boyhood-home](http://articles.chicagotribune.com/2012-04-18/opinion/ct-edit-dixon-0418-20120418_1_dixon-motor-home-boyhood-home)

<sup>13</sup> Melissa Jenco, “Ex-Dixon Comptroller gets 19 ½ Years for \$54 Million Fraud” (前迪克逊镇审计长欺诈 5,400 万美元, 获刑 19 年零 6 个月), *Chicago Tribune*, 2013 年 2 月 14 日, [http://articles.chicagotribune.com/2013-02-14/news/chi-rita-crundwell-sentencing-20130214\\_1\\_rita-crundwell-dixon-coffers-paul-gaziano](http://articles.chicagotribune.com/2013-02-14/news/chi-rita-crundwell-sentencing-20130214_1_rita-crundwell-dixon-coffers-paul-gaziano)

<sup>14</sup> 《银行保密法 / 反洗钱检查手册》, FFIEC, 2014 年, [http://www.ffeic.gov/bsa\\_aml\\_infobase/documents/BSA\\_AML\\_Man\\_2014.pdf](http://www.ffeic.gov/bsa_aml_infobase/documents/BSA_AML_Man_2014.pdf)

集资，甚至商业账户利益。许多美国政要来自私营机构，在从政前可能就已创建商业企业，或建立起金融关系，金融机构需根据其职业生涯的转变进行额外的初始风险评级或对原有评级进行更新。额外风险衡量可包括在客户尽职调查过程中增加客户是否为公职人员的问题。如果是公职人员，则可在该客户的资料上增加风险点，或“更高风险”的权重，以便适用于将来的自动动态风险评分模型。

针对金融机构与政治官员或其指定的受益人、相关方或公司建立的新关系或现有关系，金融机构的标准化了解您的客户 (KYC) 制度应包括持续监控，具体手段有媒体审查 / 负面新闻搜索、资料变更分析（例如个人身份识别信息 [PII]、受益人或署名人变化）和反洗钱“危险信号”交易审查等。一旦通过了解您的客户过程或其他警示数据发现之前未发现的关系或可疑活动，就可对这样的账户进行深入调查。如果挖掘的信息不可疑，但会对金融机构造成更大的风险，则所涉账户可得到更高风险的评级。如果信息可疑，且对金融机构造成更大的风险，则需进一步调查，可提交货币交易报告或可疑活动报告。最终，可靠的可疑活动报告调查政策、程序和过程是识别政治腐败可疑活动的关键，可能正是前述案件中未做的环节。

## 执法与政治腐败成本

联邦金融机构检查委员会指南还要求在银行保密法 / 反洗钱合规制度中建立并维护可靠的政策、程序和过程，以便

符合大陪审团作证传票、《执法通知》(LEN) 和美国《爱国者法》第 314 条 (a) 款和 (b) 款规定的要求。如果政治公众人物客户接受执法部门 (LE) 问询，则机构必须向执法部门提供全面、及时、准确的回应，因为这些调查在本质上非常高调，需要调查员和检察官进行可靠的记录。金融犯罪执法局建立的信息共享制度是帮助执法部门和金融机构的附加资源，《爱国者法》第 314 条 (a) 款帮助执法部门确定犯罪嫌疑人的金融资产和近期交易，第 314 条 (b) 款则支持金融机构在安全港的保护下进行信息共享，从而协助识别并报告可能的洗钱或恐怖融资活动。<sup>15,16</sup>

正如前文所述，本文旨在突出腐败的风险和影响。在真正的经济环境中，以任何一般形式流经金融系统的非法资金均可成为“扰乱价格、信用和消费者信心的因素之一，而无论在地方、地区、国家还是国际层面，这三者都是健康的金融产业所必需的组成部分。”<sup>17</sup> 然而，腐败的影响很大，因为它的影响可能只局限于某个个人的利益，也可能间接促成更大范围的犯罪活动。2014 年，经济合作与发展组织 (OECD) 发布了关于腐败社会成本的简要报告。尽管 OECD 简要报告关注的是全球的情况，但其中列举的政治腐败的负面经济和社会影响在任何情况下均适用，这些影响包括：

- 做生意的成本增加；
- 公共资源浪费或利用率不高；
- 穷人无法享受公共服务，因此贫困加剧；

- 公信力降低，法治被破坏，最终造成政权动荡。<sup>18</sup>

政治腐败直接造成社会和道德衰退，如果腐败存在于机构中并成为文化常态，则衰退更甚。未被查出的腐败是对经济的隐形“扣税”，也促成在不公平竞争（例如进行贿赂、敲诈或勒索而非合法的政府合同招标程序）的基础上建立社会框架，从而造成价格偏离正常，某些情况下犯罪公司还利用此手段影响政府机构及职能部门。任人唯亲、任人唯友将进一步降低经济和政府的效率，使以上情形恶化。

## 结语

认为政治腐败可从政府中根除的想法是愚蠢的，正如认为银行保密法 / 反洗钱合规监管和控制可在某种程度上避免罪犯、不太腐败的政客们利用金融机构为自身谋利一样。然而，考虑到美国政府将金融服务行业作为实际上的“第一道防线”，警示美国财政部可能出现的金融系统误操作或滥用情况，当务之急是金融机构复查它们的国内政治公众人物，在开户时及以后谨慎地权衡与此类客户的关系，以便帮助减少此类“合法”形式的犯罪活动造成的负面社会成本。公众对政府机构的信任和信心及金融体系的诚信都危在旦夕，在法律合规和监管体系下，金融机构有责任确保具备牢固的反洗钱合规制度，根除腐败。 **A**

*Brian Arrington, MBA, CAMS, ACAMS 芝加哥分会公关总监, 美国伊利诺伊州芝加哥, editor@acams.org*

<sup>15</sup> “FinCEN’s 314(a) Fact Sheet”, FinCEN, 2016 年 2 月 2 日, [https://www.fincen.gov/statutes\\_regs/patriot/pdf/314afactsheet.pdf](https://www.fincen.gov/statutes_regs/patriot/pdf/314afactsheet.pdf)

<sup>16</sup> “FinCEN’s 314(b) Fact Sheet”, FinCEN, [https://www.fincen.gov/statutes\\_regs/patriot/pdf/314bfactsheet.pdf](https://www.fincen.gov/statutes_regs/patriot/pdf/314bfactsheet.pdf)

<sup>17</sup> Brian Arrington, “Compliance is Not a Cost Center” (合规不是成本中心), 《今日 ACAMS》, 2015 年 3 月 - 5 月刊, <http://www.acamstoday.org/compliance-is-not-a-cost-center/>

<sup>18</sup> OECD, “The Rationale for Fighting Corruption” (反腐的理由), 2014 年, <http://www.oecd.org/cleangovbiz/49693613.pdf>

# 一则通过风险为本的方法实现合规的警世故事

编者按：作者 Richard Bistrong 曾违反《反海外腐败法》，并担任过美国联邦调查局 (FBI) 与英国方面的合作者。由于违反该法，他根据认罪协议在监狱服刑 14 个半月，于 2013 年 12 月出狱。如今，他专注于反腐败与合规问题，不仅撰写文章、发表讲话，还提供咨询服务。

《今日 ACAMS》近期刊登了一篇名为《风险为本的方法——从理论到实践》的文章，作者 Eric Sohn 在文中提到一位著名业界人物在一次论坛上“发表意见说，人们经常谈论的‘风险为本的方法’其实是一个误解，宣称遵循这个方法的人们在某种程度上存在错觉”。<sup>1</sup> 尽管 Sohn 提到“监管机构对于风险因素公正评价构成成分的观点”，<sup>2</sup> 但本文关注的是问题的另一面，即合规工作最棘手的部分，也就是实地工作中“真正发生的事情”。关于《反海外腐败法》(FCPA) 风险，最棘手的部分通常存在于利润丰厚的商业机遇与腐败风险相冲突的前沿市场。由于积极开拓业务的偏远办事处受到的监督力度薄弱，第一线风险大量滋生，且办事处与制定政策和程序的合规部门相距甚远，风险为本的合规平台很可能不适用于现实世界的 FCPA 风险。

风险为本的合规制度可能检测不到的因素有很多。实地工作人员会想，“只有我说这是个危险信号，它才算是个危险信号”；但我们常常忘记第一线的工作人员不是律师、审计师、调查员或监管人员，公司聘用他们是为了开拓并发展业务。从他们的角度可以



发现这一危险信号可能造成的后果，但风险为本的方法却无法检测。此外，许多负责开拓海外业务的员工采取的工作方法都包含一定的“风险做法”，而公司寻求的往往就是这种员工：在营销方面非常积极进取地发挥聪明才智的人。如果采取“风险做法”的员工在高风险、低诚信的地区工作，则利用风险为本的方法很难实现 FCPA 和反腐败合规。

如果合规专员能更深入地理解第一线存在的挑战，那么他们就能更好地与实地团队合作，弥补合规流程与第一线风险敞口之间的差距。机构总部对某个合规制度有效性的看法与实地工作人员的看法存在很大差异。相反，如果在高风

险、不稳定的市场开展业务的工作人员认为合规是实现商业成功的战略伙伴，那么合规事业会取得较大发展，而不仅仅是追加的一套风险为本的规则和程序。然而，实际操作中，由于员工急于追求业务发展，常常对这套规则弃之不用或肆意歪解。

下文将列举风险平台无法检测到的部分风险领域，然而这并不是全部，只是一些常见的风险领域，这些领域为合规、审计和调查团队带来了最大的挑战。

## 第三方对反腐败文书的看法

如果您向第三方提供您公司的宣誓书、政策和协议等，根据国际反腐败法律和公约，第三方应该遵守这些文书，这是

<sup>1</sup> Eric A. Sohn, 《风险为本的方法——从理论到实践》, 《今日 ACAMS》, 2015 年 9 月-11 月号, <http://www.acamstoday.org/risk-based-approach/>  
<sup>2</sup> 同上。



否标志着第三方会拥护此法律及您公司的政策？这些文件本身是否能够减轻腐败风险？答案是否定的。

许多第三方的想法是“这不是约束我的法规”，“我的做法在本地是合法的”，或者“你让我签署什么我就签什么，只要定下协议让我开始工作就行”。“反腐败”合同是降低、缓释和转移风险的适当办法，在掂量这种合同的合规价值时，应该非常谨慎。尽管这些合同明显对于公司的第三方合规制度非常必要，但它们可能会被视为达成交易的终结者，而非促成合规的举措。

此外，近期的执法行动表明，监管机构认为这些合同本身并不充分。最近，美国司法部欺诈科新增加了一位合规检察官，这使得在调查或谈判过程中给予这些合同多少权重变得愈发困难。

## 审查与遗忘

举例来讲，如果第三方的销售量不高，在被问到为何业务活动出现平静期时，他们一般会说“没事，刚进行过一次选举。部里新上任的官员跟我站在同一边的。他们知道一旦掌管采购业务，他们就只剩下这几年可以积攒养老钱了。不出几个月，局面一定会扭转的”。这个例子表明人事更替可极大地改变第三方对腐败行为的应对方式。在这一例子中，尽管初期尽职调查采用的风险为本的方法可能检测不到与政治公众人物的任何联系，但选举后无法持续监督他们将会导致遗漏一项巨大风险。

近期的合规调研显示，对第三方的监控远不如初期尽职调查。机构间的关系正式化后，各方均不应认为风险与尽职调查都已结束。如果未能跟进、

监控并建立触发事项，包括将随机抽样作为正在进行的流程中的一部分，机构将面临极大的腐败风险。

## 风险映射

我被指控违反《反海外腐败法》时，违法行为发生在纽约和荷兰。这在我的认罪协议中有记录。我在纽约的交易中收取的佣金费率低于 5%。这些事在风险图上可能只算低风险，却表明腐败风险无处不在，这也是近期的经济合作与发展组织腐败报告强调的观点。<sup>3</sup> 如何对待低风险的第三方、国家和交易，以及如何评估这一风险，是合规专员面临的潜在陷阱。我的经历警示人们切勿得意自满，对待风险莫要掉以轻心。机构也应该谨慎对待每个经营区域，“风险指数”低并不意味着尽职调查程度高。

## 似乎好过头了

例如，如果一位员工给您带来一份似乎好过头的第三方“交易”，您会如何决策？风险为本的方法是否会自动标示利润过高的交易？例如一份订单或合同中，货物量或服务的价格过高，或者货物量与目标市场的规模或当地的要求不符。面对这种情形，是否有人会问，“我们是如何得到这份订单的？”我记得曾有一份销售交易，价格与货物量不一致，（根据货物量）本可以更低价格成交，但中间商并未尝试议价，这让我感到奇怪。几年后我才发现，那次交易确实存在腐败。因此，如果有些事情不合常理，即使交易的利润很高、很容易敲定，也要先停下来，问一问：“我们是如何得到这份订单的？”相信您的直觉，常问问题。

## 匆忙之下的合规

在我的职业生涯中，我常常思考一个问题：“管理层真正想要的是合规还是销售额？”我很遗憾未曾与公司或家人探讨过这个问题。从实地工作层面看，反腐败合规在各地差异很大，因为工作会涉及到当地的文化习俗。第一线人员为了满足预期、定额，达到个人奖金计划，必须搞定中间商，完成工作，因此面临着来自国内外的巨大压力。跨国公司如果向高风险、低诚信的不稳定市场调拨资源，实地工作人员会将反腐败合规与销售成功视作一个零和等式，无法给管理层一个两全其美的交代。这种情况下，每个第一线工作人员都会冒险匆匆作出合规决策。总之，风险为本的方法无法检测一位国际员工心中的想法。

那么，什么能做到这一点？一个鼓励“讲出来”环境的文化比告密热线更有效。在这种环境下，合规人员能够鼓励第一线工作人员分享自己的专业挑战。有了这样的对话后，合规人员会对其听到的内容感到困扰，但接着这种对话就会带来巨大的价值。为什么？因为合规能补充他们已知的知识，有利于他们调整合规制度以适应实地工作人员面对的现实世界风险，以此看来，合规确实是商业成功的伙伴。通过风险为本的方法实现 FCPA 合规不会自动引入“聆听、聆听、聆听”的平台；但如果缺少这种方法，实地工作人员思考的行为风险将无从表达，也无法被发现，导致制定的合规决策不适用于现实世界。 **A**

*Richard Bistrong, 前沿反腐败咨询公司 (Front-Line Anti-Bribery LLC) CEO, 美国纽约州纽约市, richardt-bistrong@gmail.com*

<sup>3</sup> 《OECD 海外腐败报告：海外政府官员受贿罪分析》，OECD，2014 年，[http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/governance/oecd-foreign-bribery-report\\_9789264226616-en#page1](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/governance/oecd-foreign-bribery-report_9789264226616-en#page1)

# 浪漫骗局

十六世纪末期，英国出现了一种新型骗局。在此类骗局中，骗徒使受骗者相信有一位英国富豪被囚禁在西班牙，如果能帮助该富豪保释，将获得重金酬谢。受骗者寄出首笔保释资金后，骗徒会以保释失败为由，继续多次向受骗者骗取资金。<sup>1</sup>这种“西班牙囚徒”骗局是预付欺诈的初期版本，与当下十分猖獗的针对个人的巨额诈骗有着相同的核心要素。

在如今的预付骗局中，骗徒使受害者相信其获得了一份彩票大奖或一大笔遗产，但必须支付一定现金才可获得这笔意外之财。这笔现金通常以缴纳税款或其他法律费用为名，金额数目虽小，但会长期频繁地要求受害者支付，而且犯罪分子通常位于另一个国家，与受害者远隔千里。媒体也就预付欺诈对受害者造成的严重后果进行了重点报道。例如，在美国联邦法院最近审理的一起案件中，来自南达科他州的一对夫妇证实，因所谓的彩票奖金需要支付“财产、保险及清算费用”，多年来他们已经将大部分积蓄消耗殆尽。最终他们不但没有如期获得 350 万美元奖金和一辆奔驰车，反而因之变得一无所有。<sup>2</sup>

被称为“浪漫骗局”、“约会骗局”或“爱情骗局”的欺诈行为与预付欺诈相似，均为长时间内骗取受害者大量金钱。其关键区别在于浪漫骗局的受害者认为他们给骗徒的金钱是对爱情的投资，而不求获得意外之财。最近发生的一件事就是一个典型的例子。纽约州布法罗的一位女士在网上与一位自称在海外工作的商人相恋，之后被其骗走全部退休积蓄以及 5 万元现金。<sup>3</sup>不幸的是，近年来此类案件层出不穷。

大量数据表明预付欺诈和浪漫欺诈现象目前十分猖獗。据美国联邦贸易委员会报告，2014 年其收到超过 150 万例消费欺诈投诉，受害者总损失超过 17 亿美元。其中超过四分之三的受害者表示骗徒通过电话或电子邮件首次联系他们，近三分之二的受害者按照骗徒指示通过电汇或预付信用卡汇出

<sup>1</sup> Bergiel, B.J., Bergiel, E.B., & Balsmeier, P.W., "Internet cross-border crime: A growing problem," *Journal of Website Promotion*, 3(3/4), 133-142, 2008.

<sup>2</sup> "Couple testifies about being Jamaican lottery scam victims," *Jamaica Observer*, April 30, 2015, <http://www.jamaicaobserver.com/news/Couple-testifies-about-being-Jamaican-lottery-scam-victims>

<sup>3</sup> Luke Moretti and Rose Ciotta, "Local woman loses \$50k in online romance scam," *WIVB News*, February 17, 2015, <http://wivb.com/investigative-story/local-woman-loses-50k-in-online-romance-scam>

<sup>4</sup> "Consumer Sentinel Network data book for January—December 2014," Federal Trade Commission, February 2015, <https://www.ftc.gov/system/files/documents/reports/consumer-sentinel-network-data-book-january-december-2014/sentinel-cy2014-1.pdf>



被称为“浪漫骗局”、“约会骗局”或“爱情骗局”的欺诈行为与预付欺诈相似，均为长时间内骗取受害者大量金钱。



款项。<sup>4</sup> 这些数据表明多数欺诈由骗徒远程操作，如预付欺诈和网络浪漫欺诈。

## 预付欺诈和浪漫欺诈的起源和发展

目前，人们普遍认为预付欺诈和浪漫欺诈源于西非的“419 骗局”，该骗局因触犯尼日利亚刑法第 419 条得名。<sup>5</sup> 如今，这一名词通常指与西非有关的各种欺诈，包括非洲发生的预付欺诈和网络浪漫欺诈。也有人称此类欺诈的具体源头是位于尼日利亚南部的伊博地区。<sup>6</sup> 尽管此观点存有争议，但显然尼日利亚与始于 1970 年代、猖獗于 1980 年代的信件预付欺诈和浪漫欺诈密切相关。

1997 年，美国国务院发布名为《尼日利亚预付欺诈》的报告，警告“犯罪分子会通过传真机和信件欺骗‘受害者’”，但并未提及使用电子邮件或互联网犯罪。<sup>7</sup> 同样，当时浪漫欺诈以在成人杂志上刊登的征友广告为诱饵，之后再通过信件深入联系受骗者。<sup>8</sup> 但在 20 世纪末，尼日利亚的欺诈者刚开始利用网络实施诈骗时，此类欺诈就已经开始通过电子邮件传播了。

根据研究人员使用互联网协议地址追踪器追踪垃圾邮件的相关研究，如今大多数欺诈来源为美洲和欧洲，表明这一欺诈现象已蔓延至西非以外。<sup>9</sup> 现在，通过广泛使用网络及电信技术，此类欺诈已遍布全世界。例如，2000 年代中期，牙买加突然爆发欺诈现象，如今已成为一个众所周知的诈骗集中地。

## 金融机构面临的挑战

欺诈涉及范围甚广，包括挪用公款、逃税、贪污及其他违反政府和各机构规定的行为。而多数预付欺诈及所有的网络浪漫欺诈对象通常为个人。故此，金融机构一般不会因此类欺诈遭受直接损失。近几年来发生的案件表明，金融机构遭受的风险通常来自法律、声誉及管理方面。<sup>10</sup> 但也必须注意，如今猖獗的各种欺诈中，预付欺诈和浪漫欺诈给受害人造成的损失最多。

由于各报送机构对欺诈投诉分类的方式不尽合理，很难精确统计某一特定种类

的消费欺诈造成的损失。例如，美国联邦调查局网络欺诈投诉中心将投诉分为“预付”、“投资”、“彩票和抽奖”、“419”以及“冒充政府机构”欺诈。<sup>11</sup> 但是，符合此等描述的欺诈通常属于预付欺诈的不同版本。显然，如果将这些欺诈类别结合，预付欺诈造成的损失将远远高于目前所报道的损失。同样，预付欺诈和浪漫欺诈有许多共同特点，因此有理由将两种欺诈视为密切相关的两种欺诈类型。但事实上，根据这些共同点也可以视网络浪漫欺诈为预付欺诈的一种变体。<sup>12</sup>

金融机构面临的另一个挑战是，受害者通常自愿长时间听从骗徒指令，并对他人劝告无动于衷。例如，美国俄勒冈州的一位女士在一场长达两年的预付欺诈中损失了 40 万美元。尽管期间执法人员、银行职员和家庭成员均警告她已陷入骗局，最终她却仍为了向骗徒汇款，将其车辆留置、退休资金耗尽、房屋抵押。<sup>13</sup>

## 如今猖獗的各种欺诈中，预付欺诈和浪漫欺诈给受害人造成的损失最多

<sup>5</sup> Bergiel, Bergiel & Balsmeier, 2008.

<sup>6</sup> Chawki, M., “Nigeria tackles advance fee fraud,” *Journal of Information, Law & Technology*, 1, 2009.

<sup>7</sup> “Nigerian Advance Fee Fraud,” United States Department of State, April 1997, <http://www.state.gov/documents/organization/2189.pdf>

<sup>8</sup> Monica Whitty and Tom Buchanan, “The Psychology of the Online Dating Romance Scam,” April 2012, [https://www2.le.ac.uk/departments/media/people/monica-whitty/Whitty\\_romance\\_scam\\_report.pdf](https://www2.le.ac.uk/departments/media/people/monica-whitty/Whitty_romance_scam_report.pdf).

<sup>9</sup> Olumide Longe and Adenike Osofisan, “On the Origins of Advance Fee Fraud Electronic Mails: A Technical Investigation Using Internet Protocol Address Tracers,” *The African Journal of Information Systems*, 3(1), 16-26, April 1, 2011, <http://digitalcommons.kennesaw.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1017&context=ajis>

<sup>10</sup> Associated Press, “MoneyGram agrees to settle scam charges, sets up \$100 million compensation fund,” November 9, 2012, [http://www.cleveland.com/business/index.ssf/2012/11/moneygram\\_agrees\\_to\\_settle\\_sca.html](http://www.cleveland.com/business/index.ssf/2012/11/moneygram_agrees_to_settle_sca.html)

<sup>11</sup> Internet Crime Complaint Center, “2014 Internet Crime Report,” Federal Bureau of Investigation.

<sup>12</sup> Ultrascan Advanced Global Investigations, “Smart people easier to scam: 419 advance fee fraud statistics 2013,” Amsterdam: Ultrascan AGI.

<sup>13</sup> Anna Song, “Woman out \$400k to ‘Nigerian scam’ con artists,” November 12, 2008, <http://www.freerepublic.com/focus/news/2130596/posts>



另外，此类欺诈并未得到充分举报。例如，据美国司法部预计，仅有 15% 的欺诈受害者会向执法部门举报其遭遇。<sup>14</sup> 由此可以推测，主动向金融机构举报的受害者比例不高于，甚至可能远远低于这一数字。通常，这是由于受害者没有意识到或不想承认自己受骗。或者出于羞愧或自暴自弃，受害者没有主动举报其遭遇。这两种情况都构成了金融机构评估及治理此类欺诈风险的主要障碍。

## 制定正确的处理方式


首先，金融机构治理预付欺诈和浪漫欺诈时，应了解欺诈者控制受害者及维持控制的方式。因为欺诈者与受害者通常距离遥远，欺诈者必须诱使受害者自愿行动，而这些行动最终会损害受害者的自身利益。当潜在受害者对首次诱骗表示兴趣后，欺诈者开始谨慎地拉近与受害者的关系，确保受

害者之后听从他们的各种要求。此方法被称为“诱拐流程”，与儿童性虐待受害者的受害方式相似。<sup>15</sup> 因此，前台工作人员或客服中心员工的好意劝说不足以使受害者相信自己被骗。此外，受害者还会欺骗他人以隐瞒自身行为的真实意图，许多骗徒甚至会仔细教授受害者应该说什么。

其次，应抛弃特定人群易受欺诈的误解。一般人们认为没受过教育或无知的人群容易成为欺诈受害者。但最近的研究表明，事实恰好相反。常见的网络诈骗受害者通常为都市白领，如医生、建筑师及工程师。<sup>16</sup> 更令人吃惊的是，高收入及受过理财教育的人群更容易陷入金融骗局中。<sup>17</sup> 至于网络浪漫欺诈，相关研究表明只有少数受害人称自己在受骗前，感到孤独，或曾受过虐待。<sup>18</sup> 金融机构应明白受害者不一定具有易受欺诈人群的“特征”。

此外，因为此类欺诈受害者主动举报率不高，需制定策略以识别这些受害者。受害者的表现与犯罪者不同，因此反洗钱问题的侦查措施不足以侦测消费欺诈行为。针对已知欺诈模式设计特殊手段，对更精确地估计风险至关重要。

确认潜在受害者后，金融机构应对其进行调查采访，提高其防欺诈意识，并提供其他有用信息。同时，还应采取措施，确保受害者无法继续使用该金融机构的任何产品和服务，防止其继续听从欺诈者的要求。应注意，与受害者进行此类沟通后，受害者仍会收到欺诈者的电话、电子邮件或短信，以提高其可信度。最佳措施是在提高潜在受害者防欺诈意识的同时，采取有力举措警惕未来再次受骗。

近年来，科技的进步大大提高了欺诈者实施诈骗的机会。预付欺诈和浪漫欺诈尤其猖獗，给受害者造成难以想象的损失，也给金融机构带来前所未有的挑战。通过更了解受害者的行为原因及方式，金融机构可以制定相应措施，保护自身及客户免受欺诈威胁。 

*Aaron Archer, CAMS, 西联汇款调查员, 美国科罗拉多州恩格尔伍德, aaron.archer@outlook.com*

<sup>14</sup> “Financial Fraud Crime Victims,” United States Department of Justice, February 10, 2015, <http://www.justice.gov/usao-wdwa/victim-witness/victim-info/financial-fraud>

<sup>15</sup> Whitty, M.T., & Buchanan, T., p. 13, 2012.

<sup>16</sup> Ultrascan, 2014.

<sup>17</sup> Bergiel, Bergiel & Balsmeier, 2008.

<sup>18</sup> Whitty, M.T., & Buchanan, T., 2012.

# 两用物品审查的穷途末路？



以下这些物品有什么共同之处？

1. 完整的转子组件
2. 遥控车辆
3. 用化合物半导体制造的存储集成电路
4. 最大运行频率超过 43.5 GHz 的网络分析仪
5. 运用“光交换”技术的设备

那么这些呢？

1. 通过自动追踪天体或卫星来设定位置或方位的天文陀螺罗盘和其他装置，方位角精度等于甚至小于（更好）5 弧秒。
2. 有以下特征的载人无缆潜水器：
  - a. 能自动运行且承载能力满足以下条件：
    - i. 10% 或以上重量在空气中；以及

- ii. 15 KN 或以上；
- b. 能在水深超过 1,000 米处运行；或
- c. 具备以下条件：
  - i. 能载至少 4 人；
  - ii. 能“自动运行”至少 10 小时；
  - iii. “射程”至少 25 海里；以及
  - iv. 长度至多达 21 米

如果您的答案是这些物品都列在欧盟法规 Regulation (EC) 1334/2000 第 3 条的“两用物品和技术清单”（常称为“欧盟两用物品清单”）<sup>1</sup>上，那么您猜对了！

欧洲和亚洲的金融服务公司目前要求审查这些物品（以及那些在“欧盟一般军用货品清单”上的物品）。<sup>2</sup> 这可不仅仅是打打钩或者花点钱就能做到的，那么究竟这可能吗？

<sup>1</sup> “Annex 1: List of Dual-Use Items and Technology,” European Commission, [http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2008/september/tradoc\\_140595.pdf](http://trade.ec.europa.eu/doclib/docs/2008/september/tradoc_140595.pdf)

<sup>2</sup> “Common Military List of the European Union,” March 17, 2014, [http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52014XG0409\(01\)&from=EN](http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52014XG0409(01)&from=EN)

## 嗯……我必须要这样做吗？

目前全球是否有监管规定要求金融服务公司必须审查两用物品或军事物品清单？答案是：没有。隶属美国商务部的工业安全局针对这一问题作出明确申明，这样的清单（美国类似的清单有“商业管制清单”<sup>3</sup>和“军需品清单”<sup>4</sup>）是给出口商使用的，出口商可根据清单决定他们是否可以将物品出口到他们的预期目的地。

然而令人担忧的是这一要求马上就要落实了，尤其是亚洲。香港至少有一家公司传言称要求审查这些物品的新规定即将在 2016 年实施。

## 任务：不可能？

所以，审查到底能否实现？首先，好消息是：基本上只有美国和欧盟发布了这些物品清单。尽管其他监管部门也在发布类似清单，但经考察这些清单和欧盟的清单是一模一样的。所以，如果需要审查这些物品，审查者在适应公司运营所在管辖区的要求方面，也能少一些顾虑。

接着是坏消息：审查者如何在无需人工检查实际物品，或要求客户澄清的情况下，高效地检查清单上的物品呢？

我们可以考虑以下两种情况：“不好意思！”和“我是故意的。”

## 不好意思！

如果是“不好意思！”这种情况，不是一家经验丰富的公司犯了错，就是一家经验不足的公司没有合适的制度和控制设施可用。

## 经验丰富的公司

经验丰富的出口商使用《协调制度》<sup>5</sup>（即《商品名称及编码协调制度》，简称 HS）的代码来区分它们的物品。他们也可能使用《关税<sup>6</sup>代码》，其包含额外的信息，比如和关税相关的信息。

这种情况下，审查者通过将每件物品的 HS 代码添加到物品清单上，物品清单使用起来就更方便了。虽然添加代码不是简单的工作，但也不是不可能完成的。

但是，代码究竟多好用呢？参考一下铝产品的 HS 代码：

76	铝及铝制品 <sup>7</sup>
7601	未经塑性加工铝
7602	铝废料及碎屑
7603	铝粉及鳞片
7604	铝条、杆和型材
7605	铝线
7606	厚度超过 2 毫米的铝板、片和扁条
7607	铝箔（无论是否有衬垫物），厚度不超过 2 毫米
7608	铝管
7609	铝制管配件
7610	铝制结构物及其配件
7611	铝制容槽，容积超过 300 升
7612	铝制桶、罐，容积不超过 300 升
7613	供储存压缩或液化气体的铝制容器
7614	铝制绞股线、缆，不绝缘
7615	铝制家用品、刷锅物品、洁具
7616	其他铝制品及其零件

<sup>3</sup> “Commerce Control List (CCL),” U.S. Department of Commerce, <https://www.bis.doc.gov/index.php/regulations/commerce-control-list-ccl>

<sup>4</sup> “Part 121—The United States Munitions List,” [https://www.pmdtc.state.gov/regulations\\_laws/documents/official\\_itar/ITAR\\_Part\\_121.pdf](https://www.pmdtc.state.gov/regulations_laws/documents/official_itar/ITAR_Part_121.pdf)

<sup>5</sup> “What is the Harmonized System (HS)?,” World Customs Organization, <http://www.wcoomd.org/en/topics/nomenclature/overview/what-is-the-harmonized-system.aspx>

<sup>6</sup> “TARIC,” Taxation and Customs Union, [http://ec.europa.eu/taxation\\_customs/customs/customs\\_duties/tariff\\_aspects/customs\\_tariff/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/taxation_customs/customs/customs_duties/tariff_aspects/customs_tariff/index_en.htm)

<sup>7</sup> “Harmonized System Codes (HS Code),” Foreign Trade, <http://www.foreign-trade.com/reference/hscodc.cfm?cat=12>

审查 HS 代码（或关税代码中的 HS 代码）可以减少非同类物品的匹配，但是由于 HS 代码缺乏细节，匹配错误的情况仍然经常发生。

请看以下清单：

有以下特征的铝合金：

1. 温度为 293 K (20°C) 时，最大抗拉强度至少达 460 MPa；以及
2. 为固体管形或圆柱形物体时（包括锻件），外径超过 75 毫米。

而铝制品的 HS 代码没有说明物品的抗拉强度和直径。因此，HS 代码虽然能够缩小物品范围，但是审查者仍然需要其他信息来确认物品。信息获得的方式可能是交易细节，亲自检查物品或直接联系出口商。

同样地，如果物品描述太过笼统导致多种物品都符合描述，HS 代码或者名称是无法确认物品的。例如：

- “完整的转子组件”（在“专为气体离心机分离过程设计或准备的气体离心机及组件及部件”类目下）
- “遥控车辆”（在“专为简易爆炸装置处理设计或改良的设备，如以下，以及专为该设备设计的部件和配件”类目下）
- “运用光交换技术的设备”（在“根据《一般技术说明》用于开发或生产以下物品的技术”类目下）。

假设审查员要找到这些类目下的所有物品，完全匹配则需要人力干涉来解决，且成本大，耗时长。

这其实是一个天真的假设：现实商务领域对一件受管制物品的描述（尤其是两用物品）能够与物品清单中的描述相匹

配。但是信用证上真的会出现“潜水器”这个词吗？

### 经验不足的公司

而经验不足的出口商面临的挑战更加巨大，因为他们甚至连可用的标准代码都没有，审查员不得不靠交易细节中的物品名称来匹配物品。

然而，对防止两用物品和军用物品扩散这一全球利益的真正损害不是错误的交易，也不是异想天开的交易。意图不轨的出口商才是出口控制风险的罪魁祸首。

### 我是故意的

简单来说，意图不轨出口商不会轻易让审查者找到受管制物品的。别管 HS 代码或是关税代码了，那些都不精确。回想之前例子中对铝合金的描述，一名小心翼翼的运营商可能将铝管的直径报成 74 毫米或以下（如果他们确实报告了直径），他们的想法是没有人真的会去测量。同样地，一些物品可以轻易误报（例如将铝报成锡），或者用其他方式伪装（例如将金属粉末填充在动物玩具中，或填充在中空的食品中）。

### 任务：不可行？

那么是否有可能找到自动化的方法至少能够发现那些非恶意出口的受管制物品呢？理论上，是可能的——从某种程度上来说。认为任何涉及国际贸易的一方（无论是出口商、进口商、货运代理人或船只管理公司）都具备必要的专业知识，能够将现实世界大部分物品类目名称与出口控制清单上列明的大量类目对应起来是不合理的。

英国的出口管制组织提出邀请每个科目的工程师或科学家制定出更全面且更易使用的清单。虽然这样无疑能够帮助避

免因名称术语不同而造成的匹配遗漏，且可能减少匹配名称太过笼统的物品，但在大量清单上列出技术标准还是不太可能（例如之前提到的抗拉强度、直径或最短潜水深度）。考虑到缺乏监管要求，以及涉及工作量庞大的人工审查，值得付出这样的代价吗？

### 说清楚是最好的策略

所以，除了出口商（唯一掌握物品技术细节的一方），其他人为什么要为两用物品和军用物品的审查操心呢？不难想象，一种解释是涉及物品运送的一方更有责任知道他们运送到全球的物品究竟是什么。然而金融服务公司对进出口物品的了解以及与进出口贸易的关联度就又少了一层。这就使得金融服务公司很难知道金融交易和物品运送是否违反了出口管制法规。

所以，金融服务业要如何处理物品审查带来的焦虑呢？也许最好也最坦率的方式就是最近两家亚洲银行的处理方式。这两家银行直接向监管部门表明无论监管部门的决策是什么，他们都不会进行物品审查，因为审查根本不可行。两家银行还给出了具体的解释。否则就只有简单地打挂钩，希望自己不会被抓住，或者直接退出贸易金融这个暴利领域了。

也许监管者需要认识到，要钓到“受管制物品”这条大鱼，就需要找到能够帮助识别这些物品的信息，在这些信息充分的池塘里才能钓到大鱼。而且这些池塘首先属于出口商，其次属于那些物品运输商。 **A**

*Eric A. Sohn, CAMS, 商业产品总监, 道琼斯风险与合规公司, 美国纽约, eric.sohn@dowjones.com*



# 虚拟招聘会

2016 年 4 月 19 日  
美国东部时间  
周二下午 12:00 – 3:00  
【中国时间 4 月 20 日  
周三凌晨 12:00 – 3:00】



在您的行程表上做好标记！

## 在线活动

合规工作比以往更加热门，雇主正在寻找顶尖人才。

参加 ACAMS 虚拟招聘会，与各大顶尖金融机构代表建立人际关系。

**此次招聘会完全免费而且参加方法简单！**

运作方式：

- 选择您想要与之交流的雇主，然后与该机构的招聘人员展开一对一直接交谈。
- 聊天面试结束之后，您可以回到活动大厅并和参加这场招聘会的其他公司交谈！

# 是梦幻体育游戏还是洗钱？



**梦**幻体育游戏是一种非正式的梦幻游戏，玩家在赛季分成对立的两组相互竞争，以此消遣或争夺奖金。该游戏已成为北美体育文化的主流之一。组建办公室体育联盟的同事们为玩游戏发送了无数封邮件，《联盟》这部关于梦幻橄榄球联盟的情景喜剧今年已经播出了第七季，这些都是梦幻体育游戏风靡北美的有力证明。最近，以 DraftKings<sup>1</sup> 和 FanDuel<sup>2</sup> 这两家公司为首的在线每日梦幻体育 (DFS) 公司组织起了梦幻体育竞赛，将梦幻体育游戏从一种消遣娱乐变成了暴利行业。

<sup>1</sup> <https://www.draftkings.com/>

<sup>2</sup> <https://www.fanduel.com/>

这些公司依据传统的梦幻联盟概念，每日和每周组织网络梦幻体育游戏。玩家向网站缴纳一定的报名费（从几十到几千美元不等）后，就能与一名对手或上百对手玩游戏，赢家最多可以从奖金池中获得 200 万美元。<sup>3</sup>

这些公司能够运营还要感谢美国的赌博法对每日梦幻体育的豁免，赌博法将其定义为“技巧性游戏”而非赌博。<sup>4</sup>既然有法律豁免，那么可以说梦幻体育竞赛是合法的，但是尚不清楚的是究竟由谁来监管梦幻体育竞赛，以避免潜在的洗钱风险。<sup>5</sup>

梦幻体育游戏的玩家对 DraftKings 和 FanDuel 这两家每日梦幻体育公司巨头是再熟悉不过了。最近几个月，这两家公司疯狂地投放广告，在体育赛事<sup>6</sup>期间为广告投入了数百万美元。每家公司的价值都超过 10 亿美元，且私募投资数额达到数亿美元。<sup>7</sup>

每日梦幻体育公司的投资商包括美国职业棒球联盟、NBA、康卡斯特公司、美国全国广播公司以及谷歌，在它们的支持下，这些每日梦幻体育公司能够极大地拓展业务。例如去年 9 月，FanDuel 表示其每天签约 20,000 到 30,000 名运动员，这样庞大的数量恐怕连那些主流社交媒体网站都要嫉妒了。大量涌入的玩家和资金增加了金融系统的洗钱风险。

## 每日梦幻体育游戏的根源

要了解谁最终负责报告洗钱，就需要了解每日梦幻体育游戏的根源。故事可能要从 2011 年 4 月 15 日开始，那一天是网络扑克游戏的黑色星期五。当天，美国政府提出指控，导致 PokerStars 和 Full Tilt Poker 网站不得向其美国玩家提供使用真实货币的游戏。

该项指控来自于一起联邦刑事诉讼案件——“美国政府诉 Scheinberg 案”，被告人包括 PokerStars、Full Tilt Poker 以及 Cereus Poker Network。诉讼称被告人违反了 2006 年《非法互联网赌博执行法》(UIGEA)，为处理与玩家之间的金钱往来，涉及银行欺诈和洗钱活动。<sup>8</sup>

在通过《非法互联网赌博执行法》后，美国开始规管网络游戏，该法禁止公司在知情的情况下，接受涉及他人参与违反美国法律的网络赌博的款项。<sup>9</sup>

该法禁止网络扑克一类的游戏，但允许梦幻体育竞赛，将其视为技巧性游戏而非赌博。<sup>10</sup>

该法明确指出，梦幻体育游戏如具有几个关键特征，则不视为赌博。这些特征包括：固定的奖金池、以技巧为主的竞赛，以及不依赖任何单个体育赛事的结果。FanDuel 和 DraftKings 认为此规定使得梦幻体育游戏豁免于赌博法，并根据该法对梦幻体育游戏的定义设计游戏。<sup>11</sup>

## 每日梦幻体育游戏的玩法

尽管不同的梦幻体育游戏公司提供的奖励不同，但基本的模式都是一致的。每日梦幻体育竞赛是传统梦幻体育游戏的加速版，传统的梦幻体育联盟要持续一整个赛季，而每日梦幻体育竞赛仅持续较短的时间。

竞赛者在每日梦幻体育网站上创建档案，并通过信用卡或 PayPal，有时通过比特币注入存款。<sup>12</sup> 公司用老玩家的存款向新玩家提供奖金，以吸引新玩家，存款用来参与竞赛。奖金的数额通常是一定比例的存款总额，不同的公司数额不同。

每日梦幻体育公司将游戏设置为竞赛形式，参与者需要支付参与费并选择一项体育运动，选好后组建一组玩家，但同时要遵循一定的工资上限。根据小组的总体表现，参与者可能获得部分或全部预设奖金。奖金来源即所有参与者的参与费，一部分参与费归游戏公司所有，即为公司利润。赢家可以立即获得奖金，通常是获胜当天。<sup>13</sup>

## 每日梦幻体育竞赛的类型

每一家每日梦幻体育公司都提供多种竞赛形式，包括以下几种：<sup>14</sup>

- **保证奖金池 (GPP)**：保证奖金池是最流行的形式，特点是费用低、奖金高。相较其他形式，保证奖金池形式更鼓

<sup>3</sup> Joe Drape and Jacqueline Williams, “Scandal Erupts in Unregulated World of Fantasy Sports,” *New York Times*, October 5, 2015, <http://www.nytimes.com/2015/10/06/sports/fanduel-draftkings-fantasy-employees-bet-rivals.html>

<sup>4</sup> 出处同上。

<sup>5</sup> Ian McKendry, “Are fantasy sports sites a money laundering haven?,” *American Banker*, October 9, 2015, <http://www.americanbanker.com/news/law-regulation/are-fantasy-sports-sites-a-money-laundering-haven-1077178-1.html>

<sup>6</sup> 出处同上。

<sup>7</sup> Thomas Barrabi, “Daily Fantasy Sports Regulation: FanDuel CEO Nigel Eccles Expresses Support to Ensure Consumer Protection,” *International Business Times*, October 29, 2015, <http://www.ibtimes.com/daily-fantasy-sports-regulation-fanduel-ceo-nigel-eccles-expresses-support-ensure-2161922>

<sup>8</sup> David McLaughlin and Beth Jinks, “Online Poker Companies in Accord with U.S. on Players’ Money,” *Bloomberg Business*, April 20, 2011, <http://www.bloomberg.com/news/articles/2011-04-20/online-poker-companies-reach-accord-with-u-s-on-players-access-to-money>

<sup>9</sup> “Unlawful Internet Gambling Enforcement Act of 2006—Overview,” FDIC, <https://www.fdic.gov/news/news/financial/2010/fil10035a.pdf>

<sup>10</sup> Joe Drape and Jacqueline Williams, “Scandal Erupts in Unregulated World of Fantasy Sports,” *New York Times*, October 5, 2015, <http://www.nytimes.com/2015/10/06/sports/fanduel-draftkings-fantasy-employees-bet-rivals.html>

<sup>11</sup> Ira Boudway, “How will the government change the game for daily fantasy sports?,” *Bloomberg Business*, October 15, 2015, <http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-10-15/how-will-the-government-change-the-game-for-daily-fantasy-sports->

<sup>12</sup> “Bitcoin Fantasy Sports,” <http://www.bitcoinsportsbookreviews.com/bitcoin-fantasy-sports/>

<sup>13</sup> “Playing Daily Fantasy Sports for Dummies,” <http://www.dailyfantasysports101.com/basics/>

<sup>14</sup> “Star Fantasy Leagues: Fact Sheet,” *Legal Sports Report*, <http://www.legalsportsreport.com/starfantasy-leagues-review/>

励玩家有根据地承受风险。保证奖金池形式允许一人多选，即玩家可以提交多个运动员。

- **双倍和三倍奖金**：最终排名前半或前三的玩家，根据游戏形式，可获得他们买进金额双倍或三倍的奖金，但要扣除上交每日梦幻体育公司的利润。
- **一对一**：一对一现金游戏和双倍奖金的奖励模式一致，但是游戏只有一个赢家和一个输家。
- **赢家通吃**：这种形式通常是经验丰富的玩家参与。玩家参与三人至五人的赢家通吃现金游戏，最终排名第一的玩家获得奖金池的全部奖金。
- **赛季**：这种形式的竞赛要持续一个赛季，介于每日梦幻体育游戏和传统梦幻体育游戏之间。

## 洗钱风险防范义务

《非法互联网赌博执法法》对梦幻体育游戏的豁免意味着每日梦幻体育公司不能被视作赌场，因此不受金融犯罪执法局 (FinCEN) 监管。FinCEN 主任 Jennifer Shasky Calvery 表示，银行应该认识到梦幻体育公司可能造成的风险。她在一次采访中称：“梦幻体育业务就和他们监管的任何业务一样……什么是典型，什么是预料之内的活动？”“不能因为这项业务是新兴业务，就意味着它与人们对它的基本定义不同。”<sup>15</sup>

尽管每日梦幻体育公司没有明确的洗钱监管要求，但是公司业务涉及大量的资金转移导致该业务成为潜在的高风险业务。

每日梦幻体育竞赛中玩家之间的资金转移很可能引起银行履行合法的反洗钱 (AML) 义务。负责每日梦幻体育网站账户资金转移的银行对竞赛者知之甚少，甚至一无所知，要区分合法的竞争者和罪犯相当困难。<sup>16</sup>

如果非法所得资金流入了每日梦幻体育竞赛，而每日梦幻体育公司没有责任提交可疑活动报告 (SAR)<sup>17</sup>，因为这些公司没有法律义务以及明确的途径提交报告。每日梦幻体育公司因此可能依靠承担公司或其用户银行业务的金融机构 (FI)、或信用卡处理方和 PayPal 来实施洗钱风险减缓策略，包括向权威机构报告可疑交易。

## 每日梦幻体育游戏洗钱类型

反洗钱专业人员应注意与每日梦幻体育游戏相关的基本洗钱类型，包括：

- 高价值交易
- 从多个用户手中迅速获得账款的能力
- 使用假名和开立未验证账户的可能性
- 迅速收款或付款（例如 FanDuel 宣传可当天支付）
- 设置一对一竞赛并轻易操纵结果
- 轻易并多次使用洗钱机制的能力

- 通过网络触及世界各地<sup>18</sup>

除了这些类型，权威机构还可能以两点来追究金融机构未满足风险监管要求的责任。<sup>19</sup>

## 每日梦幻体育游戏洗钱风险

其一，联邦法律规定如可疑活动报告涉及的可疑交易累计超过 5,000 美元（适用于大多数金融机构），则故意不提交该报告视为违法行为。<sup>20</sup>

最近全球律师事务所 K&L Gates<sup>21</sup> 发布一篇文章，文章指出了多项与每日梦幻体育游戏业务相关的洗钱风险，涉及大额奖金。实际上，DraftKings<sup>22</sup> 和 FanDuel<sup>23</sup> 2015 年的预计奖金总额都超过了 10 亿美元。反洗钱合规专员应注意不少每日梦幻体育网站“允许一人多选、高奖金总额、单日和一对一竞赛，竞赛对手可能是特别挑选出的一人。”<sup>24</sup> 如果资金通过其中一种竞赛洗白，银行是无法鉴别和奖金交易相关的危险信号的，因此无法提交可疑活动报告可能会带来问题。危险信号可能包括连续多次从每日梦幻体育公司获得奖金，或者向每日梦幻体育游戏账户转移较大数额的款项，且款项数额不符合该用户的预计收入。

其二，金融机构“必须根据他们业务的风险等级建立适合且充分的反洗钱制度。这些制度必须至少包括反洗钱合规

<sup>15</sup> David Gzesh, “Next Up for Daily Fantasy Sports: Clarification of Anti-Money Laundering Compliance,” *Legal Sports Report*, October 30, 2015, <http://www.legalsportsreport.com/5717/dfs-anti-money-laundering-compliance/>

<sup>16</sup> Lawrence Uebel, “How I Would Launder Money with DraftKings,” *TechCrunch*, October 25, 2015, <http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/>

<sup>17</sup> 加拿大的可疑活动报告 (STR)。

<sup>18</sup> Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, “Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?,” K&L Gates, October 29, 2015, <http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/>

<sup>19</sup> 出处同上。

<sup>20</sup> “FinCEN Suspicious Activity Report (FinCEN SAR) Electronic Filing Instructions,” FinCEN, October 2012, <https://www.fincen.gov/forms/files/FinCEN%20SAR%20ElectronicFilingInstructions-%20Stand%20Alone%20doc.pdf> C.F.R. Ch. X

<sup>21</sup> Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, “Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?,” K&L Gates, October 29, 2015, <http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/>

<sup>22</sup> Gregg Easterbrook, “DraftKings and FanDuel Are Not Your Friends,” *New York Times*, October 6, 2015, <http://www.nytimes.com/2015/10/07/upshot/the-big-winners-in-fantasy-football-and-the-rest-of-us.html>

<sup>23</sup> <https://www.fanduel.com>

<sup>24</sup> Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, “Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?,” K&L Gates, October 29, 2015, <http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/>



制度的四大支柱：(1) 内部反洗钱政策、程序和控制措施的制定；(2) 合规专员的指定；(3) 持续的员工反洗钱培训方案；(4) 对反洗钱制度进行测试的独立审计职能部门。”<sup>25</sup> 在这种情况下，缺乏培训可能导致反洗钱调查人员错失危险信号，比如识别每日梦幻体育网站持续赢得竞赛的用户。这一活动相当于连续每周在赌场变现数千美元。

此外，小型每日梦幻体育游戏公司的游戏并不符合《非法互联网赌博执法法》对梦幻游戏的狭义定义，因此有可能违反联邦反赌博法律。《非法互联网赌博执法法》认为每日梦幻体育游戏是技巧性游戏而非赌博，部分原因在于玩家的胜利不是：

- a) “依据任何一个现实世界小组的得分、运动员位置或表现，或任何小组组合的表现；或
- b) 仅根据任何一名运动员在任何一场现实体育或其他赛事的表现。”<sup>26</sup>

根据赛跑或打斗设计的竞赛有可能违反法律，因为比赛只有一个赢家。

### 可能利用每日梦幻体育游戏的洗钱机制

Techcrunch.com<sup>27</sup> 和 USA Today<sup>28</sup> 发布 的文章指出了罪犯可能利用每日梦幻体育游戏网站洗钱的方式。

假设一名罪犯需要将 50,000 美元的现金洗白，且想要通过每日梦幻体育公司达成。由于罪犯不能直接将现金存入每日梦幻体育游戏网站，他们可能会采用拆分洗钱法，通过“购买汇票并将汇票拆分在多个银行的不同账户”，<sup>29</sup> 还可能使用偷来的或假的开户身份。例如，某犯罪机构可能通过偷来的一个身份在汇丰银行开 5,000 个账户，交易共计 8 亿美元。<sup>30</sup>

更加精明的洗钱犯罪分子可能让他的同伙在每日梦幻体育游戏网站开设多个账

户，“将自己的登录 [信息] 提供给同伙，安装软件伪装用户的地理位置，然后同伙只需一直开着电脑，洗钱犯罪分子就能在世界任何一个地方远程控制电脑了。”<sup>31</sup>

分配资金时，洗钱犯罪分子可以通过借记卡、信用卡或 PayPal 给多个每日梦幻体育游戏网站账户打钱。然后他们可以创建一个每周梦幻橄榄球游戏，并在多个账户下建立阵容。最终将会有有一个“获胜”的账户，账户里的资金就成为了赢得竞赛的合法所得。

如果取款的人有正规的身份，他们就能将每日梦幻体育游戏网站获胜账户里的资金转移出来。每日梦幻体育公司可能有较强大的监控措施能识别这类违法活动，但是由于公司业务本身未受监管，银行只能相信公司的判断。

### 缓释每日梦幻体育游戏网站和用户反洗钱风险的潜在步骤

在处理与每日梦幻体育游戏相关的活动时，银行可以采取几种方法缓释每日梦幻体育公司和其用户的风险。

如果银行选择与一家每日梦幻体育公司建立客户关系，必须采用强化版的了解您的客户和增强尽职调查的控制措施。银行必须了解公司提供的竞赛类型，并确保竞赛符合《非法互联网赌博执法法》对梦幻体育游戏的定义。

由于每日梦幻体育游戏在美国部分州是非法的，所以每日梦幻体育公司必须保证不向这些州的居民提供服务。银行还

<sup>25</sup> Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, “Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?” K&L Gates, October 29, 2015, <http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/>

<sup>26</sup> “An act relating to fantasy sports contests,” January 30, 2015, <http://lawfilesextra.wa.gov/biennium/2015-16/Pdf/Bill%20Reports/Senate/5284%20SBA%20CL%202015.pdf>

<sup>27</sup> Lawrence Uebel, “How I Would Launder Money with DraftKings,” *TechCrunch*, October 25, 2015, <http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/>

<sup>28</sup> George Pataki and James Thackston, “Online Gambling a Bigger Risk Than You Think: Column,” *USA Today*, January 30, 2014, <http://www.usatoday.com/story/opinion/2014/01/30/online-gambling-terrorists-column/5055941/>

<sup>29</sup> Lawrence Uebel, “How I Would Launder Money with DraftKings,” *TechCrunch*, October 25, 2015, <http://techcrunch.com/2015/10/25/how-i-would-launder-money-with-draftkings/>

<sup>30</sup> Jerome R. Corsi, “Whistleblower Explains ABCs of Money Laundering,” *WND*, February 23, 2012, <http://mobile.wnd.com/2012/02/whistleblower-explains-abcs-of-money-laundering/>

<sup>31</sup> George Pataki and James Thackston, “Online Gambling a Bigger Risk Than You Think: Column,” *USA Today*, January 30, 2014, <http://www.usatoday.com/story/opinion/2014/01/30/online-gambling-terrorists-column/5055941/>

应联系每日梦幻体育公司，了解公司的了解您的客户控制措施，并给出建议。如有必要，还要求条件。

每日梦幻体育公司向银行客户支付奖金时，银行也应采取增强尽职调查措施。首先，需评估银行是否“参与了与每日梦幻体育游戏网站相关的交易”，然后，银行应“更新控制措施以封锁与这些网站相关的交易”。<sup>32</sup>

如果银行的反洗钱专业人员确定款项来源是已确认过的每日梦幻体育游戏网

## 每日梦幻体育公司向银行客户支付奖金时，银行也应采取增强尽职调查措施

站，他们仍必须对可能的危险信号做出警示，比如长时间模式不变的交易（即调查经常性胜利）。

调查这些模式时，应区分支付给每日梦幻体育公司员工的款项和用户的款项。

## 每日梦幻体育游戏的未来

每日梦幻体育公司在短时间内有了长足发展。他们获得的收入以及建立的合作关系令人印象深刻，但是他们利用法律对“赌博”的定义中对梦幻体育游戏的豁免来建立产业，本身就是一场赌博。为免除《非法互联网赌博执行法》对梦幻游戏的豁免而做出的法规改变以及禁止梦幻体育游戏的各州，可能给该产业带来致命的威胁。

推测 FanDuel 和 DraftKings 目前上缴的税额不多可能也算合理，因为它们大部分的利润都花在了营销推广上。其他不受《非法互联网赌博执行法》豁免的梦幻体育游戏网站则根据全部游戏收入而不是利润交税，一些州的税率甚至高达 70%。<sup>33</sup>

传统的赌博公司（例如赌场）能够应付这样的税收制度，因为他们的游戏利润很高。但是每日梦幻体育游戏则不同，其带来的收入大部分都用来提供大额奖金以确保最大的业务增长。如果法律改变，规定每日梦幻体育公司和赌博公司以相同的方式交税，很可能导致每日梦幻体育公司发展停滞。


每日梦幻体育公司还可能会遭到美国更多州的抵制，越来越多的州可能会通过法律禁止每日梦幻体育公司向州内居民提供服务。《非法互联网赌博执行法》并没有阻止各州通过更多的管控办法，



而且梦幻体育游戏在美国的 7 个州已经是非法活动。<sup>34</sup>

值得注意的是，2015 年 11 月，纽约州总检察长下令“两大每日梦幻体育公司 DraftKings 和 FanDuel 停止接受纽约州居民的赌注，这两家公司的游戏违反了州法，构成非法赌博。”<sup>35</sup> 纽约州总检察长对每日梦幻体育游戏产业的调查此后还深入到网络媒体大亨雅虎公司。<sup>36</sup>

鉴于纽约州总检察长向来致力于消费者权益保护，他的做法可能为其他州树立榜样，引起其他州的调查员质疑每日梦幻体育产业是否应在没有监管合法赌博法规的情况下继续运营。

可以说，如果每日梦幻体育产业的运营商能够主动且积极的自我监管，采取一流的了解您的客户、增强尽职调查和反洗钱控制措施，这是对他们而言最好的方式。这种方式也许可以安抚各州的监管人员，保证每日梦幻体育公司能够靠着《非法互联网赌博执行法》对他们的那一点点豁免继续发展。 

Leonardo Real, 蒙特利尔银行反洗钱金融情报部门资本市场 AML 分析师, 加拿大安大略省多伦多市, leonardo.s.real@gmail.com

编辑: Peter Warrack, CAMS, 蒙特利尔银行风险情报部主任, 加拿大安大略省多伦多市, peter.warrack@bmo.com

本文仅代表作者的意见和看法，并不代表蒙特利尔银行或其子公司的看法。

<sup>32</sup> Mark A. Rush, Joseph A. Valenti and Benjamin J. Risacher, “Is money being laundered through your financial institution using daily fantasy sports sites?,” K&L Gates, October 29, 2015, <http://www.klgates.com/is-money-being-laundered-through-your-financial-institution-using-daily-fantasy-sports-sites-10-29-2015/>

<sup>33</sup> Ira Boudway, “How will the government change the game for daily fantasy sports?,” *Bloomberg Business*, October 15, 2015, <http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-10-15/how-will-the-government-change-the-game-for-daily-fantasy-sports->

<sup>34</sup> Brad Reagan and Devlin Barrett, “FBI, Justice Department Investigating Daily Fantasy Sports Business Model,” *Wall Street Journal*, October 15, 2015, <http://www.wsj.com/articles/fbi-justice-department-investigating-daily-fantasy-sports-business-model-1444865627?mod=LS1>

<sup>35</sup> Walt Bogdanich, Joe Drape and Jacqueline Williams, “Attorney General Tells DraftKings and FanDuel to Stop Taking Entries in New York,” *New York Times*, November 10, 2015, [http://www.nytimes.com/2015/11/11/sports/football/draftkings-fanduel-new-york-attorney-general-tells-fantasy-sites-to-stop-taking-bets-in-new-york.html?\\_r=0](http://www.nytimes.com/2015/11/11/sports/football/draftkings-fanduel-new-york-attorney-general-tells-fantasy-sites-to-stop-taking-bets-in-new-york.html?_r=0)

<sup>36</sup> Suzanne Barlyn and Jessica Toonkel, “Yahoo a New Target in NY Daily Fantasy Sports Probe: Source,” *Reuters*, November 18, 2015, <http://www.reuters.com/article/2015/11/18/us-fantasysports-new-york-yahoo-idUSKCN0T709V20151118?mod=djemRiskCompliance#rzKzFVJVRZtgmzx5.97>

# 在此刊登广告

我们有超过 33,000 名  
反洗钱专业人员读者，  
切勿错失良机

刊登广告，请联系：

**ANDREA WINTER**

**1.786.871.3030**

**AWINTER@ACAMS.ORG**

# 反洗钱模型验证失灵的原因及其预防措施

**由**于银行和其他金融机构面临着不断严格的监管审查，为了达到反洗钱要求，它们必须更加理解它们所依赖的反洗钱模型，并独立开展模型验证。反洗钱模型和金融以及经济模型类似，在实施前以及整个实施过程中都需进行验证。

除了为了满足不断提高的监管要求外，许多机构也试图从这些成本巨大且通常颇为耗时的模型验证中获得价值。同时，金融机构高级管理团队正寻找更多机会利用内部团队来进一步理解并执行反洗钱模型的验证。

当金融机构开始更多地依靠内部资源执行独立的反洗钱模型验证或部分验证时，无法彻底验证这些模型的风险也随之增加了。验证失败的原因在于这些机构未能执行全方位的验证并予以记录，全方位的验证需测试并极为严格地考察所有相关且适用的反洗钱

模型风险和控制措施。验证失败的结果可能包括罚款、处罚或监管人员的执法行动。

无法开发、记录并执行全面的反洗钱模型验证的原因不是机构缺乏反洗钱事宜或系统专业知识方面的独立资源，就是验证方法不能恰当地解决模型所有相关的风险，或两者兼有。

因此，反洗钱验证行动要成功，关键在于机构能够理解反洗钱模型的目的和风险，且其采用的验证方法不仅要满足监管部门的要求，也要满足机构反洗钱部门的需求。

## 理解模型目的和使用方式的基本差别

随着金融和经济模型的使用愈加频繁，其种类和成熟度不断发展，联邦监管部门发布了多份与管理模型内在风险相关的文件，内容包括正确验证模型的必要性。其中使用最广泛的指导文件是《模型风险管理监管指引》(OCC 2011-12 和 SR 11-7)，由美国货币监理署以及美国联邦储备委员会于 2011 年 4 月发布。

该监管指引为银行部署全企业范围内的模型风险管理制度提供了全面框架。监管人员现在希望银行在设计、执行和改善所有模型（包括反洗钱模型）时使用这一框架。在机构总结并评估各种模型的风险后，银行需对模型进行持续的评估以确保结果精确且控制措施充分。

该监管指引对模型验证的定义是“为验证模型按预期运行，且符合其设计目标和业务用途的一系列流程和活动”。<sup>1</sup> 该

<sup>1</sup> “Supervisory Guidance on Model Risk Management,” Board of Governors of the Federal Reserve System and Office of the Comptroller of the Currency, April 4, 2011, <http://www.occ.treas.gov/news-issuances/bulletins/2011/bulletin-2011-12a.pdf>



由于银行和其他金融机构持续强化反洗钱模型验证制度，因此理解反洗钱模型与其他一般用途之金融模型的差别非常重要。那些负责领导机构反洗钱模型验证行动的人必须识别并区分对待这些差别，而且还要确保其团队拥有相关方面的专业知识以保证反洗钱模型得到精确验证。

指引主要适用于银行最常使用的金融和资本模型。困难之处在于用于管理反洗钱风险的模型与资本或信用模型在多个方面有很大的不同，因为反洗钱模型是用来减少从本质上不同的风险。

例如，资本模型的基本目的在于评估机构的资产负债表在各种状况下的表现情况，以判断银行的监管资本水平是否足以抵挡一系列场景以及各种经济冲击。而反洗钱模型通常是用来减少其他风险的，例如：

1. 识别并侦测可疑活动和异常活动的趋势或模式。
2. 为机构识别洗钱或恐怖融资风险等级较高的客户。
3. 识别遭禁止或制裁的公司，或和洗钱及其他金融犯罪相关的交易种类。

由于反洗钱模型和其他模型的根本目的不同，这与其他模型在信息输入、使用的变量和产出的结果方面都有很大不同。这意味着用来测试和管理模型风险的验证流程也必须不同。

和相关的减小风险控制措施必须经过测试和有效地考验，最终合理推定模型是按照设计需求和目的运行的。

机构应针对所有种类的模型开发一套有条理的方法以识别模型风险，决定合适的测试以验证模型的运行情况，并确定测试的广度和深度，这几点非常重要。总体来说，制定一项全面的验证方案有5个步骤：

1. 识别模型的目的是和使用方式，并识别相关的监管要求和指引
2. 总结和每个模型相关的独特风险
3. 总结预期能减少模型风险的必要控制措施
4. 确定适用的风险为本测试以及关键考验，以评估每一个模型控制措施的设计和运行的有效程度
5. 记录结果

一套有条理的方法能够向监管人员和审计人员证明机构对模型特定的风险和整个验证流程有清楚的了解。

一套有条理的方法能够向监管人员和审计人员证明机构对模型特定的风险和整个验证流程有清楚的了解

## 采取有条理的方法进行反洗钱验证

在制定验证方案时，机构必须充分考虑到所有模型，包括金融、经济和反洗钱模型有各自独特的风险。这些模型风险

人员彻底理解未来验证行动中的测试类型和广度，一套有条理的验证方法还能帮助机构建立可持续使用的模型验证制度。测试的选择应该基于一些因素，比如先前验证的结果，或者适用模型风险的影响和可能性。

## 识别模型风险

识别任何模型的风险是制定全面验证方案的第一步，无论是金融模型、交易监控模型还是客户风险评估模型。尽管一些风险是所有模型共有的，但每一个模型也有自身独特的风险，因为每一个模型的目的不同。因此，识别并总结每个模型风险的过程有助于机构确定将进行的验证是否符合行业和监管验证预期。

对于反洗钱模型，共同的风险包括：

- 模型并非用于识别与机构特定产品、服务和地区一致的或者与监管指引一致的洗钱类型和金融犯罪。
- 侦测场景、规则或风险因素未按设计执行，因此无法提供预期的覆盖度。
- 未恰当理解、记录或批准系统限制。
- 未识别或追踪到影响模型输出表现的内部和外部事件或指标。
- 系统数据不精确、不完整或者与模型目的或设计不相关。
- 核心银行系统或源文件变动影响模型使用的数据。
- 由于缺乏技术知识或监管，在反洗钱模型中应用了不正确的业务决策（比如交易情境警告）。

总结和识别模型风险后，下一步就是模型所有者和使用者按预期总结流程、记录和测试以减少模型风险。

## 识别预期的控制措施

识别模型所有者和使用者必须执行的用于减少风险的控制措施，能够让验证团队评估控制环境并制定出与现有控制措施一致的验证策略。

# 反洗钱模型风险和测试策略

以下是基于观察到的控制环境所预测的反洗钱模型风险和相应测试策略的说明案例。

风险类型	风险案例	控制环境	测试策略
模型设计风险	场景并非用于识别与机构特定产品、服务和地区一致的已知洗钱类型和金融犯罪。	交易监控侦测规则于 10 年前确立，且未经过进一步审查。	进行覆盖率分析以确认反洗钱风险评估过程中识别的风险恰当地与交易监控场景相联系，并受到充分监控。
模型输入风险	从源系统转移到交易监控系统的数据不完善、不精确且不完整。	模型所有者每月测试反洗钱系统的输入数据，并协调从源系统转移到交易监控系统的数据。之前的验证行动未识别出相关数据问题。	获得模型所有者的数据测试记录和结果。评估并极大程度地考验应用的流程。获得并审查数据的协调流程以保证数据正当。
模型实施风险	未持续评估反洗钱模型的实施规则和阈值，或评估的流程和方法从统计角度来说不完善。	为应对监管批评，3 年前制定了在规范性和统计学方面都令人信服的协调和优化方法。反洗钱模型规则和阈值持续受到监控和校准，相关记录可供第三方审查。	获得并审查机构的协调和优化方法、流程和结果。判断方法的合适性，以及分析是否有适当的记录和依据支持。
模型输出和使用风险	因缺乏技术知识或监管而导致的错误业务决策应用于反洗钱模型输出中（例如交易监控警告）。	已经建立了书面记录标准。交易监控系统生成的警告从属于质量保证流程，为保证警告及时，每日追踪警告。	审查一系列在自动监控系统生成的警告。评估相关记录（比如警告处置或调查记录）以考察及时性、业务依据和对记录标准的遵守情况。

此外，在某些情况下，了解控制环境可能会发现模型所有者或使用者先前记录的历史测试结果和现成的记录。在这种情况下，验证团队能够根据现有的模型记录和先前的测试结果更有效地制定并解释测试流程的深度和广度。

例如，模型所有者可能测试并记录了从源系统到反洗钱系统交易数据的准确性和完整性。他们还可能每日采取持续的控制措施以协调系统间的数据。验证团队如能制定能够极大程度考验原有控制措施而不是仅仅复制测试措施的审查方案，这些关于现有控制环境的信息也能起到作用。

大量的时间、精力和钱财被用来建立反洗钱模型。通过花费大量时间评估反洗钱模型控制措施，反洗钱验证团队能够更有效地制定审查方案，将资源和注意力放在风险较大的领域，因此使得验证流程对机构更加有价值。

## 确定验证测试步骤

识别模型风险和预期的控制措施后，验证方案进行的下一步就是确定在验证流程中所执行的合适的测试策略。测试策略可以通过向反洗钱领域的专家咨询确定，或者参考之前反洗钱模型或非反洗钱模型采用的验证策略。

确定合适的测试步骤时，应考虑以下几个因素：

- 模型风险的影响和可能性
- 模型使用者和所有者执行的流程或控制措施
- 任何系统相关功能的基本逻辑和其与模型风险的关系

- 任何之前测试或验证的结果

尽管一些测试步骤适用于不同的模型类型，实际采取的测试策略应针对特定的模型种类。例如，尽管大多数模型验证都有测试模型输入数据这一步骤，包括非反洗钱模型验证，理解这些数据如何在模型中应用也同样重要。了解这些数据的预计使用方式和影响使得验证团队能够根据特定的模型制定和调整测试步骤（见侧栏，37页“反洗钱模型风险和测试策略”表，例如模型风险、相关控制措施、测试策略以及他们之间有这样的联系）。

此外，利用非反洗钱模型验证中的测试步骤时，很重要的一点是认识到这些测试步骤应用到反洗钱模型验证中，其有效性是有限的。例如，在金融模型验证中使用的一些定量方法在反洗钱模型中可能价值较小。为确定测试本身的有效性，可能还需进行另一层次的审查。

具体来说，对交易监控模型发出警告的统计分析可能显示警告的有效性较低。同样地，特定侦测场景中可疑活动报告的产生率可能表明需要调整该场景的阈值。然而实际上，还必须进一步考虑该场景的意图并应用相关的监管指引，以决定该场景是否按预期进行。


## 风险为本的分析和报告

在识别和测试与反洗钱模型相关的风险和控制措施后，模型验证团队的关键任务就是加强管理并记录任何在验证过程中识别的问题、情况或缺陷。团队成员进行这一步骤时，认识到反洗钱模型固有的风险和限制是非常重要的。试图量化模型缺陷和限制风险

的验证报告和结果能够让整个验证工程更加有意义。

另外，由于所有反洗钱流程从本质上都是风险为本的活动，验证员必须在分析、优先选择和采取补救措施时对银行的全局性风险暴露保持敏感。这是另外一个反洗钱方面专业知识至关重要的领域。如验证员未根据适当的监管背景解决问题或缺陷，他们可能容易面临反洗钱合规部门高层管理人员对其提出质疑的风险。如果发生了上述情况，高级管理人员和监管人员都将对他们独立验证反洗钱模型的能力丧失信心。

## 效率、有效性和合规性

当然最终金融机构的高级管理人员将负责评估反洗钱模型的风险，以及优先选择风险缓解活动，以在银行遵循监管要求的同时反映银行规定的风险承受能力。高级管理人员应确保其模型验证团队对反洗钱模型的特征有充分的了解，并有能力在验证过程中应用他们的理解。通过这样的方式，金融机构在减少监管执法行动风险方面，以及维持高效且有效减少反洗钱风险方面迈出了重要的一步。 

*John Epperson, CAMS, CFE, Crowe Horwath 律师事务所负责人, 美国伊利诺伊州芝加哥市, john.epperson@crowehorwath.com*

*Nick Grove, CAMS, Crowe Horwath 律师事务所高级经理, 美国华盛顿市, nick.grove@crowehorwath.com*

# 与其因违反制裁赔大钱 不如花小钱防患于未然

**ACAMS 制裁合规课程**包括一系列实时互动在线研讨会，可由学员自己调节学习进度，课程时长四周，节省时间又省去了出行成本，为您带来更多价值。

学习 **ACAMS 制裁合规课程**，了解如何保护您的机构免于违规。

注册课程\*：  
[acams.org/sanctions-compliance-training/](https://acams.org/sanctions-compliance-training/)

\*ACAMS 制裁合规课程包含一年的 ACAMS 会员资格。

# 利用技术了解 企业风险

**银**行保密法/反洗钱 (BSA/AML) 要求愈加严格，使得银行和非银行金融机构面临着更加复杂的环境，实现合规更加困难。行业增长和监管要求提高是主要的推动因素。全球化带来行业增长的同时，也大大提高了跨国组织犯罪和强大的非政府犯罪分子作恶的风险。同时，美国银行业联邦监管机构（美国货币监理署、联邦存款保险公司、美国联邦储备银行）与金融犯罪执法局 (FinCEN) 继续专注于银行保密法/反洗钱执法工作。

## 五大支柱：更多要求

2005 年首次出版的《FFIEC 银行保密法 / 反洗钱检查手册》提出了银行业所有联邦监管机构最终遵循的统一指导方针。《手册》明确提出反洗钱制度的四大重要支柱：任命银行保密法合规专员；制定内部政策、程序和控制措施；持续对员工进行相关培训；进行独立测试和评估。2015 年，金融犯罪执法局发布了针对提议的客户尽职调查 (CDD) 规章的《监管影响评估》，将受益所有权纳入反洗钱制度的“第五个”支柱。《监管影响评估》确认合法公司可被用于掩盖参与恐怖融资、洗钱、逃税、贪污、欺诈等金融犯罪，以此帮助政府对抗金融犯罪。要求机构披露拥有或控制合法公司的重要个人（例如受益人）可帮助执法部门调查滥用情况，并依照结果提起诉讼，但

也增加了机构承担的合规成本。获取、核验、登记合法公司客户的受益人信息可谓费时又费钱。

尽管五大支柱的内容及其当选理由均容易理解，但执法行动和罚款的增多表明，监管机构所认为的反洗钱 / 反恐融资 (AML/CTF) 风险管理的有效性 with 银行保密法 / 反洗钱制度的有效性存在差距。在可预见的未来，金融机构面临的执法行动和罚款仍会继续增加，因为它们仍要花不少时间调整“如何”合规，它们必须重新评估机构的政策、程序、工作流程、资源、培训、系统和监管问题。

## 弥补差距

2015 年的执法行动表明，用于识别风险的传统反洗钱方法和技术已不能适应金融犯罪中的新趋势。在如今的监管环

境中，执法范围不断扩大，包括个人责任、加密货币、网络安全、第三方供应商风险和金融科技等。金融机构不仅必须重新评估自己是否能够处理更加成熟多变的威胁，还必须弥补与监管要求之间的现实差距。

然而，问题的重点在于监管机构的要求是什么以及许多金融机构努力想要实现的结果——从企业的角度看待风险。

## 企业风险

2003 年，北美产险精算学会将企业风险管理定义为“企业为了评估、控制、挖掘、投保、监督风险的任何机制，目的是提高企业短期和长期的股东价值”。<sup>1</sup>在此层面上，我们要研究大局。银行及其他金融机构的典型风险模型针对的是业务、投资、营运、法律与合规风险。

从银行保密法 / 反洗钱和欺诈角度看，不完备的制度和体系可使机构暴露于法律、监管和声誉风险之中。另一重要的角度是检验第一、二、三方的风险。如果您清楚自己的机构在风险循环中处于何种位置，这将帮助您制定用于识别和缓释风险的制度和行动。

银行或非银行金融机构代表第一方风险。第一方进行风险评估，衡量洗钱和恐怖融资风险时，国家、产业、银行和商业关系层面的相关因素将决定风险状况和适当的减轻措施。评估结果和风险状况将推动客户尽职调查、了解您的客户与接纳以及业务关系与运作监控的政策和程序，包括产品与服务。

<sup>1</sup> “Overview of Enterprise Risk Management,” Casualty Actuarial Society, May 2003, <https://www.casact.org/area/erm/overview.pdf>

评估和管理第三方风险更加困难，因为它一般涉及跨境风险和不同司法管辖区的代理银行关系。而代理银行关系易卷入洗钱和恐怖融资，因为交易的代表方是另一家银行的客户，可获取的客户资料有限。跨境隐私问题以及代理不愿向银行提供全部的了解您的客户 (KYC) 信息导致银行很难获取有关其客户的客户之详细信息。在反洗钱力度薄弱的司法管辖区建立的离岸空壳公司也形成第三方风险。

然而，银行保密法 / 反洗钱合规方面最热门的话题之一大概要算管理第三方风险了。根据 Lowers Risk Group, “金融犯罪执法局、【海外资产控制办公室】等监管机构扩大了对‘第三方’的定义，金融机构与除客户以外的另一方的任何业务关系都包含其中。这包括您的合同商或供应商的分包商。”<sup>2</sup> 联邦金融机构检查委员会的 2014 版《银行保密法 / 反洗钱检查手册》里就有一个很好的例证。《手册》中着重强调了机构应该关注的几个领域，包括对与第三方支付处理商和非银行机构关系的尽职调查。由于近年来漏洞事故频发，监管机构清楚地认识到他们将在与服务供应商的关系中面临什么。

现有的银行保密法 / 反洗钱制度和技术是否足以满足监管要求，是否能有效地识别和管理企业的风险？答案是“否”，因为若要了解企业风险，必须引入先进技术，但更重要的是必须了解面临的挑战，并完全改变看待问题的方式。

## 了解挑战

从最高层面看待风险时，机构面临若干上坡挑战：

- 业务孤岛导致很难充分评估企业风险。

## 任何反洗钱解决方案的价值都在于其识别可能参与可疑活动和金融犯罪的个人或机构的能力

- 在大量数据不断变化的时代，进行了解您的客户尽职调查极为困难。
- 在各条业务线实施全球标准需谨慎精细地平衡利润和业务风险。
- 独立系统阻碍全面风险管理所必需的信息共享和一体化工作流程。
- 数据质量不尽相同，导致对制裁、政治公众人物 (PEP) 和知名公众人物 (REP) 的筛查大打折扣。
- 并非所有的反洗钱软件解决方案都能提供可充分识别风险的分析和风险评估水平。

各业务线 (LOB) 的标准化是关键的第一步，为更有效的风险管理奠定基础。机构应寻求全球合规的始终如一的监督、一致的解决方案和一致的方法，同时具备一定的灵活性，可根据业务线的（实际和偏好）风险变化和威胁程度 / 风险进行调整。此法改变了金融机构解决挑战、用技术改变格局以及辅助人力的方式。

## 技术改变格局

随着智能企业系统能够学习、适应和理解新的洗钱机制，技术在帮助银行满足合规要求方面所起的作用愈加重要。技术是有效的全球反洗钱合规框架的重要组成部分。任何反洗钱解决方案的价值都在于其识别可能参与可疑活动和金融犯罪的个人或机构的能力。

有效的筛查必须能够应对负面媒体报道中的互联网规模、持续的了解您的客户、政治公众人物和知名公众人物。互联网规模是指处理全球、多语种、混杂、多样、半组织或未组织的数据来源。互联网规模的持续了解您的客户中最关键的因素是规模、范围和不确定性。在某些原则为本的模型中，这些因素是级别最高的因素，但大多数规则为本的模型中却并无此类因素。规则为本的体系面向的是小型、清晰、有组织、分立式和权威组织的清单。面对规模较大、杂乱无章的开放式互联网生态系统，数据内容、结构和可靠性高度不一致，这样的系统并不适

<sup>2</sup> Lowers Risk Group, “Subject to AML regulation? Don’t Neglect Third Party Risk Management,” July 17, 2015, <http://www.lowersriskgroup.com/blog/2015/07/17/third-party-risk-management/>



用。相反，原则为本的体系与现实世界的变化相匹配，利用机器学习和人工智能等以数据为基础的技术模仿人类判断。

随着监管机构转而关注模型风险，银行保密法 / 反洗钱制度更加依赖于识别和衡量风险的数量模型。为了更好地满足监管要求，金融机构将模型验证与企业模型风险管理制度融为一体。模型验证向监管机构证明，在制裁筛查、识别政治公众人物和有知名公众人物，以及支持了解您的客户、客户尽职调查和增强尽职调查方面，反洗钱系统正在发挥应有的作用。提供每日监测和监控的模型可有效识别、攫取并监控企业风险，尤其对于新闻价值和潜在风险瞬息万变的政治公众人物和知名公众人物，对他们进行筛查时，此类模型的效果更佳。定期筛查政治公众人物和负面新闻报道的传统反洗钱制度将错失每日的新闻进展、参考信息变化和可将机构暴露于更大风险的潜在关联。

Chartis Research Group 发布的 2016 RiskTech100 报告<sup>3</sup>指出，在过去一年，对于“许多力求增加灵活性、减少‘合规时间’的领先金融和非金融企业”，“灵活风险管理”已成为中心主题，“由于企业必须持续面临愈加吃紧的预算，简化和自动化需求更加紧迫”。<sup>3</sup>将可视情报引入桌面可为机构提供企业风险的实时介绍，从而帮助制定动态评估，在风险出现时采取缓释风险的行动。如今，金融机构有机会探索能提供可视直观情报平台的新一代解决方案，其特点如下：

- 数据分析

- 数据可视化
- 关联分析
- 风险评分
- 事件时间轴

反洗钱与合规专员必须消化并分析的信息量巨大，且仍在迅速增加。获取的关于机构风险的情报取决于搜集的数据。将数据转化为信息，再将信息转化为可执行的情报，这绝非易事。新一代看板只要关注正确的数字，就能突出风险指标。如今的多功能情报平台可实时融合新数据来源，建立并调整可视化，而且访问同一数据的用户也不限数量。成功利用分析法的反洗钱与合规专员将受益颇多。了解企业层面的风险有助于作出更好、信息更充足的决定，从而保护机构安全。

往期《今日 ACAMS》中的一篇文章写道：“分析数据是一个挑战极大的过程，尤其是用于识别与洗钱、欺诈等犯罪活动相关的潜在风险。即使是最有经验、技能最娴熟的分析师也不免有‘大海捞针’之感……人脑对图片的处理速度远快于处于新闻报道、微博或其他公共信息……可视数据分析可从全局角度突显模式、异常现象和关联，加快人对数据的反应速度。它可增强人类寻找并发现模式的天然能力。”<sup>4</sup>数据可视化已成为颇受欢迎的技术解决方案，因为在人们试图识别与洗钱、欺诈等犯罪活动相关的潜在风险时，它有助于“大海捞针”。


与数据分析和可视化一样，一个健全的用于先进的关联分析与关联监控的研究组件可成为管理企业风险关系的有效工具。评估新一代解决方案时，机构寻求

的系统需能显示所有关联个人和公司及其关联程度。附加的关联分析细节也应展示任一层级的两个关联个人之间的连接路径。

尽管机构都有各自的对客户进行风险评分的方法，但评估过程基本由人工完成，且往往依据风险评分进行定期审核。然而，风险并非静止不变，因此定期调整风险评分不能就反洗钱与合规的动态环境中的风险提供准确及时的信息。有些方法可每日对大型、高风险数据库进行自动更新的敞口排序，这些方法可帮助机构对风险和敞口变化作出实时反应。这种方法易与情报平台结合，从而实现可立即识别的可视化呈现。

最后，什么方法比事件时间轴更适合于监控和跟踪客户及反洗钱的其他相关活动呢？在桌面层级攫取此信息可形成一份历史性记录，是金融情报机构的宝贵工具。更重要的是，这又是了解企业风险的另一面。

## 结语

反洗钱技术将继续演化，未来将变得更加成熟。若要优化新技术，银行必须重新评估其针对风险采取的方法，接纳原则为本的系统，关注人与技术的互动，排除阻碍信息共享的障碍。风险的影响非常广泛，因此必须从大角度、高层面解决风险，而不应局限于分散的小范围。使用正确的技术是取得成功的关键。 

*Carol Stabile, CAMS, Safe Banking Systems 资深业务经理, 美国纽约米尼奥拉, carol.stabile@safe-banking.com*

<sup>3</sup> “Chartis RiskTech100@2016 Report” January 2016, <http://chartis-research.com/research/reports/operational-risk-management-systems-2008>

<sup>4</sup> Carol Stabile, “Data Visualization: Using Interactive Analytics to Combat Financial Crime,” *ACAMS Today*, September-November 2010, <http://www.safe-banking.com/DownloadDocument.aspx?documentID=57>

# 建立有效合规审计职能部门

**监**管机构已逐步提高金融犯罪合规的门槛要求。为达到要求，金融机构应怎样进行自我定位？第一步，加强内部审计，使其发挥银行与其监管机构之间最后一道防线的的作用。

和前几年一样，从证券交易委员会到货币监理署的监管机构，都宣布把金融犯罪合规作为工作重点。去年，司法部指出，如果金融机构未能达到合规标准，那么它们的高管可能要承担个人和公司责任，正如《今日 ACAMS》题为“低效审计部门对公司和个人责任的影响”的文章所述。<sup>1</sup>最近，纽约总检察长发布了一份提议，要求各金融机构的首席合规官对其反洗钱和海外资产控制办公室的监控制度进行每年一次的核查。

各家机构的高级管理层和董事会，都越来越清楚地认识到他们必须确保金融犯罪合规制度的有效性。金融犯罪专业人员的压力也将随之增大。随之而来的问题是能否从银行领导层得到必要的资源，在传统合规模型（业务部门、合规部门和内部审计部门）中，建立所有的三条防线。本文将重点论述内部审计。

## 审计团队力量的重要性

内部审计团队面临着很大压力。作为最后一道防线，内部审计团队不仅需

要充足的人员，还需要额外的专业经验，以便对金融犯罪合规作出有效的评估与报告。

专业经验带来的自信，可以提高审计人员向利益相关者提出问题、沟通问题的能力，以及通过审计报告完整传达问题的能力。自信有助于审计人员与利益相关者就对业务线的观察进行沟通。而且，当审计人员的观察得到验证时，自信能帮助他们顶住压力，避免放弃问题或降低问题的重要性。审计环境也符合滑坡理论，需要严格的管理。这需要利益相关者和审计人员都具有坚定的立场。审计人员如果有专业经验带来的可信度和决心，甚至在面对立场最强硬的利益相关者时也不会动摇。

这里必须说明，目前，对这种级别的领域专家的需求超过了合格候选者群体。虽然这给招聘工作增加了挑战性，但还需坚持用人标准。只使用注册会计师或职业审计师已经不再是理想的选择。

综合上面所说的，我们来谈谈如何建立有效的合规审计职能部门。成功的关键因素首先在于文化，其次为架构、预算、程序或方法与关系管理。

## 文化为先

如果机构没有由董事会和高级管理层（即“高层风气”）支持的强大合规文化，那么不论控制职能部门多么努力地缓释风险，都有可能失败，这并不是什么高深的理论。把所有资金投入控制部门却不能建立文化是一种浪费。

因此，第一项规则就是确保机构的文化，支持您获取建立架构所需的资源。实际上，如果您不能得到所需的支持，也许应当考虑是否值得冒着承担个人风险（声誉或其他风险）或潜在责任的风险，继续留在这个职位或这家公司。如有必要，您在提出需求时可以态度强硬但不失礼貌。高级管理层和董事会给您的回答将透露，他们是否真的支持您的规划。

<sup>1</sup> Ross Marrazzo, “低效审计部门对公司和个人责任的影响”, 《今日 ACAMS》, 2015 年 12 月 - 2016 年 2 月号, <http://www.acamstoday.org/ineffective-audit-departments-impact/>

## 架构先于预算

也许有人会说下一个应该是预算，但我认为按顺序，下一个应该是架构。因为您将需要、也必须要说服高级管理层和董事会接受您提出的预算要求。您如果不了解架构，就无法得知具体的预算。

架构将取决于每个机构的风险状况，尤其是地理风险。例如，一家仅在几个州运营的小型金融机构，它的架构可能只

需要一名领域专家 (SME)，而一家大型金融机构可能需要更复杂的架构。

无论机构规模大小，都需要采用需求为本的方法，谨慎地建立架构。如果您径直闯入上级的办公室，直接提出您所需的全部人员配备，您将失去可信度。巧妙地阐释您的规划，将会有所助益。为您的规划提供明确的理论支持。您增加员工的速度要取决于职能部门的功能需要。必要时，您可以

考虑从机构的其他审计职能部门进行短期合包。首先，在一些领域（如模型验证）中，用合包代替招聘是合理的。而且，如果您需要作出人事调整，缩减一名合包人员比裁掉一名雇员更容易。

小型机构可以减少一名或几名领域专家，培训合包人员在您或领域专家的指导下工作。没有必要雇佣千军万马。努力充分利用现有人员。



同样，大型机构可以尝试建立一种架构，拥有领域专家核心团队与合包人员的同时，合包机构内其他战略部门现有的审计人员。这不仅为您提供所需的人员，还能向董事会和高级管理层表示您不是在建立帝国。通过这种方法，您可以有效地将您的员工数量翻倍，但您将建立一个矩阵报表的环境，因此必须得到首席执行官及同行们的支持。

大多数审计师愿意在完成本职工作后，参与其他金融犯罪审计团队。但有些审计主管并不希望他的职员做兼职。这时您需要像政治家一样沟通。使合包员工融入并成为领域专家核心团队的一员，即使他们并不直接向您的合规审计职能部门进行汇报。邀请他们参加会议、培训等，沟通时要将他们与您的核心团队同等对待。

## “推销”您的预算并准备应急方案

资金就是一切。如果没有足够的资金，您就不会成功。这就需要您同时扮演领域专家和销售员的角色，稍稍偏重于销售的角色。如果您能正确地建立架构，恰当地演示说明，获得有效、高效的评价，将对获得预算批准大有帮助。

但是，因为预算常常发生变化，您应当准备应急方案。应急方案可以包含从使用合包人员到调整审计时间安排等各种方法，但不应对审计计划风险为本的审计范围造成实质影响。

## 建立流程

金融犯罪审计主管应当建立自己的金融犯罪审计流程。方法与报告的一致性十分重要。这就是为什么要引入方法或过程。

您应要求所有审计部门的员工，在执行金融犯罪审计，提出与处理问题，以及就审计报告中的问题与董事会、高级管理层和监管机构进行沟通时，必须遵循一致的方法。首先建立标准审查制度和

## 建立零意外的环境——完全透明的环境

培训制度，还应制定方案，规定任何金融犯罪观察必须上报至指定领域专家，任何包含金融犯罪问题的报告必须由领域专家签字，综合报告必须由金融犯罪审计主管签字。为什么一致性如此重要？举例来说，您最不想发生的事情，就是收到两份相似的来自不同地区关于了解您的客户问题的报告，或者更糟的情况是，其中一个地区没有进行报告。在大型机构中，当您需要对整个制度的健康运行情况出具年度意见时，一致性也将有所助益。

## 建立零意外的关系管理环境

需要进行关系管理的人员包括利益相关者、监管机构、审计委员会、合规委员会、人力资源与您的上司，首席执行官。建立零意外的环境——完全透明的环境。

定期与利益相关者和监管机构举行会谈。您应在他们发言之前定期提供相关信息，这样双方在会谈时就无须询问太多问题。多使用演示文稿和指标，避免单一语言表达。尤其是主题和趋势指标将大有帮助。

学会倾听其他监管职能部门与您的监管机构的意见。他们是否提出了任何您没有提及的问题，或是谈到了不在您计划中的内容？事先考虑周全，监管机构会为此而尊敬您。


您可能不时会遇到一些意外情况，但您如果经常感到惊讶，则说明您的沟通技巧或倾听技能出了某些问题。无论您的利益相关者想要与否，他们都需要您的帮助。与利益相关者保持密切联系，确

保他们了解您的团队成员，或至少了解团队成员的资质。让他们知道，您将给他们带来帮助而不是危害。很多审计师认为独立性迫使他们必须秘密地或在“猫捉老鼠”的环境中展开工作。

不幸的是，有些利益相关者确实很难相处，不论您怎样努力尝试搞好关系，他总是尽可能地保持距离。某些利益相关者甚至会用各种方式诋毁您。最好的回应方式就是保持专业性。

值得注意的是，人力资源也在这份关系管理名单上，因为在多数机构中，他们对促进预算批准以及得到合适的人才起了重要的作用。让您的部门员工也了解关系管理。与人力资源高级主管建立良好的关系，无论是短期还是长期都可能成为最有价值的资产。


## 启示

金融犯罪审计职能部门的建立和管理没有灵丹妙药。上述有关人员配备、文化、架构、预算、方法和关系管理的建议，涵盖了三家大型、复杂机构所采用的已获证实的方法。它们充份地补充了已发表的配套文章——“低效审计部门对公司和个人责任的影响”。身处监管和执法力度不断加强的时代，今天的金融犯罪审计师更需要凝聚一切力量。 

Ross Marrazzo, 董事总经理, Trelliant Risk Advisors, 美国纽约, rmarrazzo@trelliant.com

# 为什么要花三天时间，与反洗钱审计和金融犯罪调查领域的精英一同学习？

为的是让您获得应得的认可，更好地维护和提升所在机构的地位。



**最新公布的实时课程：  
2016年10月20-22日（香港）**

报名请发邮件至 [asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)。

在反洗钱和金融犯罪调查领域，拥有 ACAMS 高级认证的专家被誉为业内精英，拥有丰富的经验和高超的技能，致力于不断提高自身专业素养，为所在机构贡献力量。

\*如希望申请参加 ACAMS 高级认证课程，必须先获得国际公认反洗钱师认证。



# 《银行保密法》规定， 赌场必须了解玩家

2015年12月，美国博彩协会 (AGA) 与金融犯罪执法局 (FinCEN) 磋商后，发布赌场反洗钱最佳实践的最新版。<sup>1</sup> 文件定义了风险为本的评估在赌场依据《银行保密法》制定的合规制度中应起的作用，并为客户尽职调查实践提供指导。

此后，博彩行业面临更加严格的监管审查。金融犯罪执法局 2015 年共开展了 11 项执法活动，其中有三项针对赌场。此次更新的指导方针标志着博彩行业对此所做的回应。赌场每天都要进行上百亿美元的交易，是非常复杂的金融机构。这些执法活动凸显了赌场必须进行风险为本的客户尽职调查。如果存在某些风险因素，则需采取措施了解客户的财富或资金来源，尤其是来自海外关联机构或正在公款旅游的客户。

当然，所有赌场均需遵守《银行保密法》基本的报告和记录要求。<sup>2</sup>从最基本的角度来看，上报每日超过1万美元的每笔货币交易(31 C.F.R. §§ 1021.311, 1021.313)；上报每笔无合法目的、涉嫌交易非法资金或旨在逃避《银行保密法》报告要求的交易或未成交易(31 C.F.R. § 1021.320)；如果出现资金存储或信用宽限期延长，登记与该笔资金有金融关系的所有客户的姓名、永久住址和社会保障号(如有)(31 C.F.R. § 1021.410)。

然而，赌场只有了解其客户，尤其是洗钱风险最高的客户，才能履行《银行保密法》的核心义务。如果赌场未能搜集到充足的信息，在此基础上对客户的行为进行评估，且因此而无法检测并报告涉及赌场最富有(也是最危险)的客户进行的潜在可疑交易，则这样的赌场易被洗钱犯罪分子利用，包括想要通过赌博洗白钱财的人，或想要不为人知地将财富转移出其所在司法管辖区的外国人。

重要的是，没有强制要求对所有玩家进行尽职调查。依照《银行保密法》，赌场必须设计并实施风险为本的反洗钱制度，将高风险客户与低风险客户区分开(并对高风险客户进行合理的尽职调查)。例如，偶尔赌博的人投入的总资金远低于报告阈值，这种人即为低风险客户。高风险客户可能具有的特点包括：

- 携带大量钱财进赌场，玩高风险赌博，例如在私人博弈沙龙等；<sup>3</sup>

- 参与更容易被洗钱者利用的赌博项目，包括允许同谋客户在两边下注的项目(例如百家乐和轮盘赌)；
- 表现为与已知涉及非法产生资金的个人或公司有关联；
- 宣称与无实际经营活动的公司有关联；
- 是来自海外关联机构或正在使用公款旅游的客户；
- 据赌场了解是贩毒、洗钱和恐怖主义等非法活动高风险国家的国民或居民；
- 身负重要公共职务或为此类人物的关联人员(又称政治公众人物[PEP])，因此可形成腐败风险；
- 要求将资金电汇给第三方，或以第三方资金偿还信贷。<sup>4</sup>

尽管《银行保密法》未在此方面作出明确规定，但这些风险因素如果存在，赌场可能需要对相关客户进行尽职调查。此外，如同传统金融机构一样，赌场应搜集客户的更多信息，而不只是登记姓名和住址。除了审核客户身份，赌场还应采取措施了解客户的生计状况和财富或资金来源，以便评估客户的交易是否引起合理怀疑，满足《银行保密法》的可疑活动报告要求。例如，赌场只有进行充分的客户尽职调查，才能检测到特定客户的赌博行为与其生计状况不符，如一名公务员在门槛为30万美元的私人博弈沙龙玩高赔率百家乐。这一尽职调查过程并不繁重，可能只是在客户掏出信用卡时多问几个问题。

针对此问题，美国博彩协会最新的最佳实践列举了不少用以开展相关客户尽职调查的资源及除问询以外的搜寻方法：

- 公共记录和负面媒体报道；
- 出庭活动的在线记录；
- 美国联邦贸易委员会的反欺诈网站；
- 海外资产控制办公室的受制裁个人名单；
- 与其他金融机构达成的信息共享安排；
- 第三方供应商提供的商用筛选产品，可用于从上述来源以及其他来源识别和汇集信息。

美国博彩协会为赌场提供了许多其他的有效方法，帮助其减小违反《银行保密法》的概率，例如加强与客户识别及审核有关的政策和程序，采取措施防止客户进行本质上可形成更高风险的可疑交易(如制定现金兑换赌场支票的汇率)。总之，博彩行业似乎正逐渐适应对博彩机构实行的更大监管审查力度。作为此进程的一部分，赌场必须继续加强其客户尽职调查的实践，以免受到处罚或损害自己的声誉。 **A**

*Martin J. Foncello, 主管顾问, Exiger, 美国纽约州纽约市, mfoncello@exiger.com*

*Timothy C. Stone, 副总监, Exiger, 美国纽约州纽约市, tstone@exiger.com*

<sup>1</sup> 美国博彩协会，“Best Practices for Anti-Money Laundering Compliance”(反洗钱合规的最佳实践)，2015年12月，<https://www.americangaming.org/sites/default/files/AGA%20Best%20Practices%20for%20AML%20Compliance%20Final.pdf>。美国博彩协会于2014年12月发布了第一版最佳实践

<sup>2</sup> 例如，见 Daniel R. Alonso 和 Roy Pollitt 的“Do Not Bet Against It: Heightened Scrutiny of Casinos is Here to Stay”(别打赌审查会取消：赌场面临的更严格的审查将持续存在)，《今日 ACAMS》，2015年1月27日，<http://www.acamstoday.org/heightened-scrutiny-of-casinos-is-here-to-stay/>。

<sup>3</sup> 为了与国际赌场竞争高端客户，内华达法律在很久以前就规定，如果客户存储的定金超过30万美元，或提供的信贷额度超过30万美元，或两种之和超过30万美元，则可为其提供独享博彩空间。例如，见 Liz Benston 的“Got \$300K? Your private gambling room is ready”(有30万美金？您的私人博彩房间已准备就绪)，Las Vegas Sun，2008年12月9日，<http://lasvegassun.com/news/2008/dec/09/got-300k-your-private-gambling-room-ready/>。

<sup>4</sup> 主要见“Guidance on Casino or Card Club Risk-Based Compliance Indicators (FIN-2010-G002)”(赌场或纸牌风险为本合规指标的指南(FIN-2010-G002))，金融犯罪执法局，2010年6月30日，[https://www.fincen.gov/statutes\\_regs/guidance/html/fin-2010-g002.html](https://www.fincen.gov/statutes_regs/guidance/html/fin-2010-g002.html)。

# ACAMS® | 分会

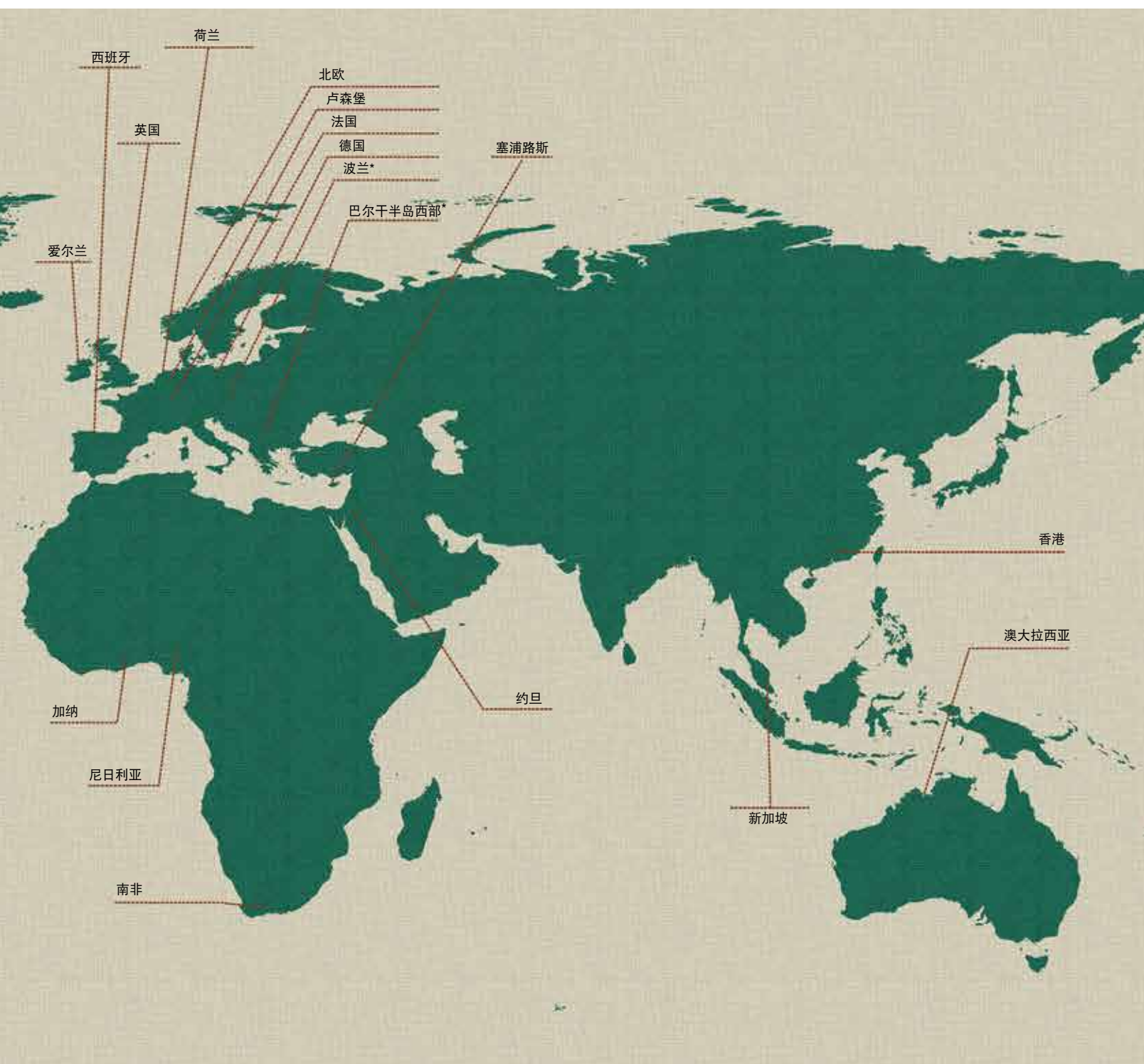


公认反洗钱师协会 (ACAMS) 分会开发计划旨在将协会在国际反洗钱教育和培训领域的工作扩展到地方层面。分会致力于培养职业关系并建立本地论坛以讨论与本地相关的问题。

\* 分会即将启动



# 在全世界培养同道之谊



寻找您附近的 ACAMS 本地分会或立刻筹建分会！

[www.acams.org/acams-chapters](http://www.acams.org/acams-chapters) | [chapters@acams.org](mailto:chapters@acams.org)

[www.acams.org/hong-kong-chapter/](http://www.acams.org/hong-kong-chapter/)

[www.acams.org/singapore-chapter/](http://www.acams.org/singapore-chapter/)

# 想要在反洗钱领域 胜过某人？



# 您需要阅读本文……

**对**金融犯罪专业调查员来说，无论是新手还是资深专家，都可以轻而易举地列出洗钱的三个阶段——处置、离析和融合。一流的反洗钱专业人员能脱口而出有关洗钱的危险信号，甚至比说出昨晚吃了什么饭还要快。另外，我们至少都认识一位能将《联邦金融机构检查委员会 (FFIEC) 银行保密法/反洗钱 (BSA/AML) 检查手册》倒背如流的银行保密法 (BSA) 专员，流畅程度像是在背效忠誓词 (*Pledge of Allegiance*) 一样。本文将介绍的四种洗钱手段，甚至连最资深的金融犯罪专业人士都不一定了解，一定能让您在反洗钱方面的知识胜过最有激情的反洗钱专业人员。

## 1—麻痹

首先介绍一下麻痹 (lulling)。正如大多数资深防范金融犯罪专业人士所了解的那样，庞氏骗局，以查尔斯·庞兹命名 (Charles Ponzi)，是一类骗取合法投资者钱财的金融投资诈骗。美国证券交易委员会将庞氏骗局定义为“一类投资诈骗，特征是将新投资者的资金付给现有投资者，即所谓的回报……在许多庞氏骗局中，欺诈者想方设法吸引新的资金，用于支付向前期投资者承诺的回报，从而创造出一种假象，让投资者觉得他们确实是从一桩合法生意中获益。”<sup>1</sup> 其实，根本没有什么真的投资项目，投资资金都被欺诈者转移、挪为私用了，这些私用通常包括购买奢侈品。

庞氏骗局需要依靠新投资者不断带来资金来维持。如果新投资者的资金流入不断下降，或者投资者开始起疑心并要求取出本金时，庞氏骗局将会崩盘。通常，在骗局崩盘之前，欺诈者早已卷走挥霍之后剩余的资金，并逃得无影无踪。

然而，人们并不熟知庞氏骗局的最后一个阶段——麻痹。麻痹是指诈骗者为了麻痹受害者，通过邮件或电子邮件联系受害者的行为，目的是给他们造成一种虚假的安全感，拖延其通知执法机构的时间。麻痹信件的目的，是让诈骗者在执法调查的通知到达前，有时间卷走剩余资金逃跑，增加逮捕他们的难度。

麻痹的法律原则，可追溯到美国政府诉 Sampson 案 (1962 年)。该案认定，一开始，骗局就设计好了受害者资金到手前后的欺诈活动。受害者资金到手后的活动，包括“被告人向受害者邮寄文件，保证会按照约定履行服务，以此麻痹受害者”。这些邮件“被用来

麻痹受害者，给他们造成一种虚假的安全感，并拖延其最终向执法机构提出控告的时间，增加逮捕诈骗者的难度，假如没有这些邮件，诈骗者就不会这样顺利地逃脱。”<sup>2</sup>

麻痹的法律原则认为，意图麻痹受害者、令其无所作为而进行的通信，实际上是原始欺诈行为的延续，构成了另外一种应受制裁的刑事犯罪。提交可疑活动报告时，调查人员应当考虑，庞氏骗局的诈骗者与受害者进行沟通时，选择的沟通方式是电信欺诈或邮件欺诈。这些沟通详情应记入叙事部分。

对受害者而言，遗憾的是，虽然法律上对投资数额进行了限制或管控，但是庞氏骗局的操纵者通常不会遵从法律，诈骗项目也没有投资数额限制。因此，当“投资者”上当受骗，相信他们的投资能获得非常高额的回报时，庞氏骗局就会有计划地骗光投资者一生的积蓄。虽然，看起来设定投资限额是一项相对容易的管制措施，能够减少庞氏骗局的负面影响，但是实施适当的管制措施并不总能达到期望的效果。通过建立多项投资工具，庞氏骗局的诈骗者可以轻而易举地逃避货币投资限额的管制。

## 2—资本外逃

想要转移资金的人拥有多种途径，一些是合法的，一些是违法的。虽然目前已经实施了个人或国家层面的适当控制措施用于阻止资金外流，诡计多端的人依然能找到转移资金的方法。随着越来越多的国家陷入财政危机，为了遏制资金外流、稳定货币，各国政府也不断出台新的法规。相关法规通常都对该国公民最高年度资本输出额度进行了限制 (货币管制措施)。出于对货币不稳定的担忧，守法公民可能会借助旁门左道将资金转移出国，也不会引起金融机构或政府的警惕。

在美国，违反国家年度个人资本输出限额规定的行为是否构成洗钱，仍然存在争议。如果转移的资金是在本国合法赚取、用于合法用途的，美国的金融犯罪调查员很难将其认定为犯罪行为。

资本外逃机制的原理是这样的：假设有一名中国公民张三，想把 20 万美元移出中国，在美国堪萨斯城 XYZ 不动产商处购置一处共管式分户产权物业 (condominium)；但是，张三每年能从中国合法转移出的资金只有 5 万美元。张三找到三名亲近的亲戚朋友为其转移资金。张三先向每名亲戚朋友内部转移 5 万美元 (共计 15 万美元) 并指示他们将资金向外转给 XYZ 不动产商。他们的资金转移，加上张三自己的资金转移，一共有 20 万美元资金从中国转移至美国。张三可支付给他的亲戚朋友一笔费作为帮忙的报酬，也可以不支付报酬。表面上看，每笔资金转移都是“合法的”，即并未违反个人转移限额的规定；然而，进一步调查就能发现，将 20 万美元移出的人实际上是张三，他的行为当然属于管制违规。现在美国金融犯罪侦查员面对的问题是，该活动如果被发现，它是否属于可疑活动报告 (SAR) 的可报告范围。

一种看法认为，违反国家货币管制的行为会使本来合法的资金变质。根据现有指导意见，如果一份 SAR 存在可识别的外部转移违规，但不存在其他可报告活动，该

<sup>1</sup> 美国证券交易委员会，“庞氏骗局”，2011 年 10 月 9 日，<http://www.sec.gov/answers/ponzi.htm>

<sup>2</sup> 美国第十一巡回上诉法院，2006 年 12 月 26 日，<http://caselaw.findlaw.com/us-11th-circuit/1213092.html>

报告可能更接近于酌情处理报告，而非必要报告。然而，《欧盟第四反洗钱指令》建议将重大税收犯罪认定为洗钱的上游犯罪，那么也许违反国家外部转移政策最终会被认定为税收违规，避免对 SAR 要求的猜测。“这一变化反映了当今地缘政治格局的变化，当今政治格局更加关注和倚重各种新的打击金融犯罪途径，其中，打击税收犯罪仍然是频繁出现的主题。尤其是经济合作与发展组织 (OECD) 提出加强各国政府国际税收合作的政策，并发起打击税基侵蚀和利润转移的行动计划。各公司也应考虑他们的政策和程序能否识别税收犯罪。”<sup>3</sup>

2015 年 11 月，中国破获了其最大的地下钱庄网络，通过该网络进行的非法外汇交易达 4100 亿元（640 亿美元）。一份政府报告显示，共有 370 多名涉案人员被拘留或被起诉，说明了违规的严重性。此外，“官方媒体《人民日报》的报道，自 4 月份起，中国当局共破获了 170 多起重大地下钱庄与洗钱案件，涉案金额超过 8,000 亿元（1,260 亿美元）。”<sup>4</sup> 据称，地下钱庄除了协助中国公民逃避货币管制外，还参与了恐怖融资和洗钱活动。

如果可疑资本外逃或货币管制违规可能涉及地下钱庄，则会对美国金融机构关于提交 SAR 报告的决定产生重要影响。

### 3—镜像交易

镜像交易 (Mirror Trading) 是一种证券市场中使用的投资技术，在正常情况下是完全合法的。然而，像几乎任何金融产品或服务一样，如果落入不法之徒手中，镜像交易将会沦为洗钱或其他非法活动的工具。

镜像交易，是指对资深证券交易员（主交易员或主账户）的交易，在其他账户中进行复制的技术。不妨设想，如果可以合法进行和沃伦·巴菲特 (Warren Buffett) 一模一样的交易。对那些向其他投资者授权账户连接的主交易员，镜像交易能使其他投资者跟随他的交易习惯。镜像交易技术产生于二十一世纪初，从诞生之日起就有支持者与反对者。无论您对镜像交易的态度是赞成还是反对，有一点是明确的：据称，一些紧跟潮流的犯罪分子已经把这项技术用作了洗钱工具，并且很可能已经逃脱了美国的经济制裁。

多个国家（包括英国与美国）的监管机关，正在对 2011 年至 2015 年之间德意志银行莫斯科分行作出的几十起证券交易进行调查。据报道，德意志银行通知监管机关前，就已经知道了这些镜像交易的存在，当案件曝光时，监管机关正在进行调查。<sup>5</sup>

被调查的交易“涉及俄罗斯人在莫斯科交易所购买俄罗斯股票，以便将资金从俄罗斯转移至安全的金融庇护所，免受俄罗斯经济下滑的影响，并极有可能逃过了俄罗斯税务官员的监督。”<sup>6</sup> 与莫斯科交易所发生的交易几乎同时，德意志银行使用美元清算服务在伦敦进行了莫斯科证券交易所的镜像交易。

将资金转出俄罗斯的路线是这样的：莫斯科投资者将非现金资金汇给银行（通过支票、电汇、自动清算中心等方式）或使用已经存入银行的存款。非现金的支付机制消除了许多洗钱的危险信号。投资者下单购进股票时用的是俄罗斯境内的资金。同时，在伦敦分支机构下单购买同一支股票。莫斯科的投资者只要将股票卖给伦敦分支机构的投资者，就能将资金从莫斯科转移至伦敦。德意志银行的代理人（位于伦敦）用非俄罗斯银行的账户、卢布以外的货币向莫斯科投资者进行支付。因为参与洗钱活动，代理人犯下了重罪。

美国司法部正在调查是否有人用镜像交易技术将 60 亿美元转移出了俄罗斯。美国当局尤其关注，是否有任何用美元结算的交易活动违反了海外资产控制办公室 (OFAC) 的制裁规定，尤其是因为案件可能涉及俄罗斯总统普京的亲信阿卡迪 (Arkady) 和博里斯·罗滕博格 (Boris Rotenberg)，这二位都在乌克兰制裁的特别指定国民名单上。

德意志银行高级管理人员正接受调查，以认定他们对于交易的了解程度。德意志银行俄罗斯证券部门主管 Tim Wiswell 被辞退。Wiswell 起诉该行非法解雇他，他的律师表示“他被解雇的真实原因也许就是他的客户与西方制裁名单上的人员较为亲密。”<sup>7</sup>

### 4—黄金签证计划

许多国家为了吸引外商投资，都会对本国投资的外国个人发放“黄金签证”。黄金签证项目（即黄金签证计划）是一项政府批准项目，个人投资者只要对一

<sup>3</sup> Angela Foyle, “欧盟第四反洗钱指令对对冲基金法规带来的影响”, 2014 年 5 月 8 日, <http://www.hedgethink.com/regulation/fourth-european-anti-money-laundering-directive-mean-hedge-fund-regulation/>

<sup>4</sup> Erika Kinetz, “China breaks up \$64B underground bank network, amid crackdown on capital flight and corruption” (中国在打击资本外逃与腐败行动中摧毁 640 亿美元地下钱庄网络), *StarTribune* (明星论坛报), <http://www.startribune.com/china-breaks-up-64-billion-underground-banking-network/352089291/>

<sup>5</sup> Kim R. Manchester, “注册金融犯罪专家协会 (ACFCS) 附属会员 ManchesterCF Analytics 专题报告——可悲的交易：揭露资本市场中的洗钱活动”, 2015 年 10 月 1 日, <http://www.acfcs.org/special-report-by-acfcs-affiliate-member-manchestercf-analytics-trading-on-misery-uncovering-money-laundering-in-capital-markets/>

<sup>6</sup> 同上。

<sup>7</sup> “前德意志银行交易员起诉该行对其进行违法解雇”, *路透社*, 2015 年 10 月 7 日, <http://www.reuters.com/article/2015/10/07/russia-deutsche-bank-investigation-idUSR4N11Y01B20151007#Uv5fk23vdQ48CeUD.97>

个国家进行高额的初始投资，就可以获得该国签证。除了快速取得签证外，“黄金签证”还可为外国投资者提供一条缩短取得该国公民资格时间的途径。目前，许多欧洲国家与一些加勒比国家有黄金签证计划。据多伦多《环球邮报》(The Globe and Mail) 报道，2014 年，加拿大关闭了黄金签证项目，因为它被视为“一种有缺陷、效率低下的吸引外资途径，不能有效地吸引富有、有益经济发展的企业家”。最近，英国与葡萄牙的黄金签证计划卷入洗钱丑闻，获得高度关注。

不同国家的黄金签证方案各有不同。La Vida 表示：“在投资水平、家庭资质、永久居住权、最短居住时间、国籍和护照等方面，不同国家的要求差异较大。”<sup>8</sup> 黄金签证项目不但是取得某国永久居住权的快捷通道，还可能成为大额资金洗钱的途径，犯罪分子通过项目本身或者买通监管项目的高级政府官员进行洗钱。

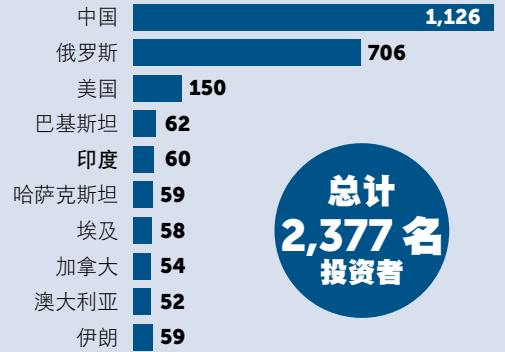
2008 年 6 月起，英国黄金签证项目瞄准了愿意作出 200 万英镑初始投资的高净值外国人。如果个人再投资 1,000 万英镑，就能进入取得英国永久居住权的快捷通道，将时间缩短至两年。不完善的签证申请人审查程序，引起可能用于洗钱的担忧。监督组织透明国际的英国分部指出，“大量中国和俄罗斯腐败官员的财产很可能通过英国的‘黄金签证项目’清洗后流入英国”。<sup>9</sup> 下图显示，英国签证项目中几乎 80% 取得签证的个人来自中国和俄罗斯。

通过黄金签证项目进入英国的非法资金不仅来自中国和俄罗斯，印度政府认为，购买个人签证的资金中也有来自印度的“黑钱”。黑钱是指非法活动取得的收入，同大多数非法资金一样，没有向该

### 使用英国“黄金签证”的国家

2008 年以来，高净值人群斥资数百万，利用黄金签证计划移民英国。

资料来源：Home Office



国政府报税。印度政府在对“黑钱”进行调查时，不仅追查到了瑞士的银行账户，而且直接追查到英国的黄金签证项目。印度政府官员认为，追查并回流源于印度的数十亿美元黑钱，将帮助印度的财政恢复稳健。2008 年起，共有 60 名印度公民通过英国的签证项目取得黄金签证。印度政府认为，这些签证中有很多是用本该归还印度的黑钱购买的。

出乎意料的是，利用黄金签证项目实施的洗钱活动不仅局限于用非法资金购买签证。和许多政府项目一样，项目相关官员的腐败行为也与洗钱活动有关。

2012 年起，葡萄牙的黄金签证项目受到了索贿和洗钱丑闻的冲击。葡萄牙的签证项目规定，对向本国房地产投资不低于 50 万欧元的外国公民发放居住权。除居民身份外，葡萄牙的签证项目还允许外国人在申根区内自由往来。还有一项政府官员很少提起的签证福利是“对那些符合黄金签证项目条件、本来已经很富裕的个人，还可享受五年内全球所得零税率的优惠”。<sup>10</sup> 因此，葡萄牙的黄金签证项目极受欢迎，从 2012 年项目启动以来，共发放近 1,500 张签证。比较葡萄牙黄金签证项目的成功率（3 年间接近 1,500 张签证）和英国签证项目的成功率（2008

年起 2,377 张签证），显然葡萄牙签证项目的财务优势更加诱人。

2014 年 11 月，葡萄牙警察突击搜查了 60 处地点，逮捕了 11 名涉嫌黄金签证犯罪的嫌疑人。据称，投资 50 万欧元购买的房地产，实际支付金额却远远达不到，二者的差额被用于对政府官员进行贿赂。据《经济学人》报道，“警方表示，被逮捕者涉嫌腐败、洗钱、索贿与贪污”。<sup>11</sup> 据称，葡萄牙黄金签证项目的腐败丑闻可能牵扯到最高层的政府官员，包括移民局局长和内政部长。

### 现在您已经了解……

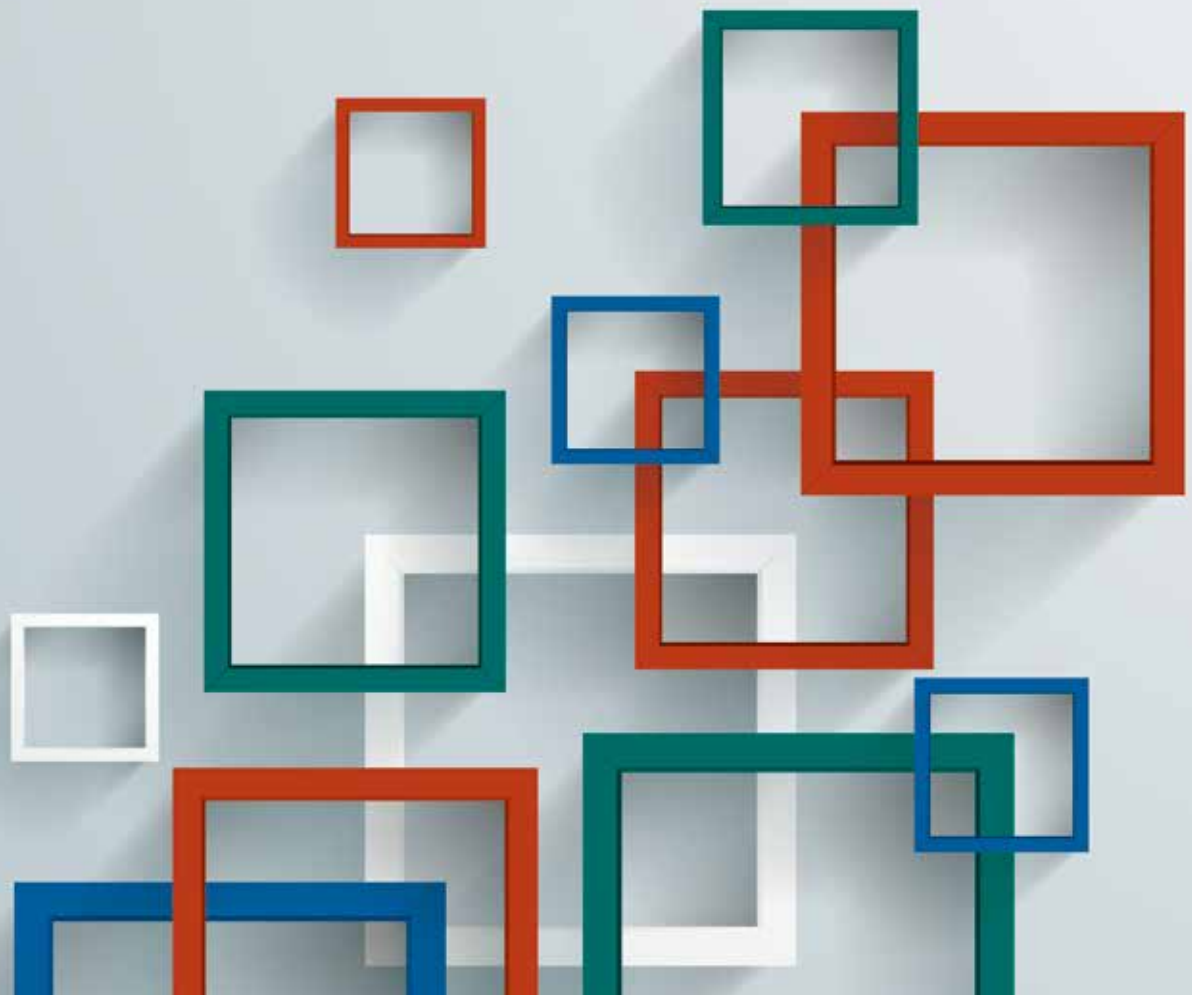
洗钱是一个复杂的概念，不仅涉及金融机构提供的传统产品，还涉及邮件（麻痹信）、国际资金转移限制、证券交易（镜像交易）与政府项目（黄金签证）。下次再有金融犯罪调查员用洗钱术语侃侃而谈时，您就可以轻松地在对话中说出这些术语。您在反洗钱方面的知识甚至可能胜过一名专业人员。 **A**

Amy Wotapka, CAMS, AML 计划经理, 约翰逊银行 (Johnson Bank), 美国威斯康星州拉辛市, awotapka@johnsonbank.com

<sup>8</sup> “Golden Visa Residency and Citizenship” (黄金签证居住权和公民身份), La Vida, <http://www.goldenvisas.com/>  
<sup>9</sup> Nick Maxwell, “A Golden Opportunity to Tackle Corruption Through the Tier 1 Investment Visa Scheme” (第一类投资签证方案带来打击腐败的绝佳机会), 透明国际英国分部, 2015 年 10 月 20 日, <http://www.transparency.org.uk/a-golden-opportunity-to-tackle-corruption-through-the-tier-1-investment-visa-scheme/>  
<sup>10</sup> “Deputy PM faces difficult Golden Visa questions in parliament” (副首相因黄金签证问题遭议会发难), algarvedailynews.com, 2014 年 11 月 21 日, <http://algarvedailynews.com/news/4043-deputy-pm-faces-difficult-golden-visa-questions-in-parliament>  
<sup>11</sup> P.W. Lisbon, “All that Glitters,” *Economist*, November 17, 2014, <http://www.economist.com/blogs/charlemagne/2014/11/portugals-golden-visas>

## 反洗钱合规职业跳板

无论在哪个行业，您都需要一个起点，即构建成功职业生涯的基础。注册 ACAMS 反洗钱基础在线学习课程，接受入门级反洗钱培训。完成培训之后，您将对反洗钱原则有一个充分的了解，并为国际公认反洗钱师 (CAMS) 认证打下坚实基础。



# 管理制裁风险中的 增强尽职调查

下文详细介绍对俄罗斯、叙利亚和伊朗以及白俄罗斯（2016年3月取消制裁）实施的制裁，并强调相关机构在反洗钱/反恐融资 (AML/CTF) 方面面临的敞口。

本文着重关注自2016年1月16日实施日后，对伊朗政权施加的制裁变化，以及为争取全面解除遗留制裁而带来的挑战。

最后，处理受制裁国家时的反洗钱/反恐融资敞口风险，以及必要的警惕，为风险评估和增强尽职调查 (EDD) 的要求提供了一些要点提示。

## 近期著名的欧洲案件

大规模调查揭露德国、法国和英国银行未能满足制裁责任，因而受到巨额罚款。具体案例如下。

- 2015年3月，德国商业银行 (Commerzbank) 的制裁与反洗钱项目未起作用，同意支付14.5亿美元，成为欧洲第三大案件。由于同样的指控，法国巴黎银行 (BNP Paribas SA) 于

2014年6月同意支付近90亿美元，英国汇丰银行 (HSBC PLC) 于2012年底支付20亿美元。<sup>1</sup>

- 2015年10月，法国最大的零售银行为规避其违反经济制裁和州登记条例的刑事和民事指控，向美国官方支付7.87亿美元。根据美国联邦监管机构和州监管机构，过去五年间，法国农业信贷银行 (Crédit Agricole SA) 及其关联机构法国农业信贷公司与投资银行 (Crédit Agricole Corporate and Investment Bank) 为美国列在黑名单上的苏丹、伊朗、缅甸和古巴的公司从美国金融体系挪走约3.12亿美元。2010年以前，法国农业信贷公司与投资银行名为Calyon。
- 2015年11月，德意志银行 (Deutsche Bank) 因其曼哈顿分行违反美国财政部海外资产控制办公室 (OFAC) 指定

的制裁，经手伊朗、利比亚、叙利亚、缅甸和苏丹的银行及其他方的数十亿美元违禁交易，同意向美国的联邦监管机构和州监管机构支付2.58亿美元，消除指控。

因为这些案件及其他因素，过去一年多里，由于东欧及中东政治冲突，制裁话题一直是金融机构的首要议程。

欧洲机构和组织面临的最复杂的制裁是对俄罗斯/乌克兰的制裁，以及对中东政权的制裁。这些制裁影响广泛，同时又极具针对性，使得满足制裁要求所必须的了解您的客户措施变得非常复杂。机构往往需要进行深入调查，才能管理风险。

致使违反制裁的最大风险在于利用中间商及其他办法隐藏终极客户或产品的用途。因此，所有权发生转让或不止一方

<sup>1</sup> Samuel Rubinfeld and Eyk Henning, "Commerzbank Settles U.S. Allegations of Sanctions and Money Laundering Violations," Dow Jones News, <http://uk.advn.com/stock-market/TSE/7733/share-news/Commerzbank-Settles-U-S-Allegations-of-Sanctions/65833662>





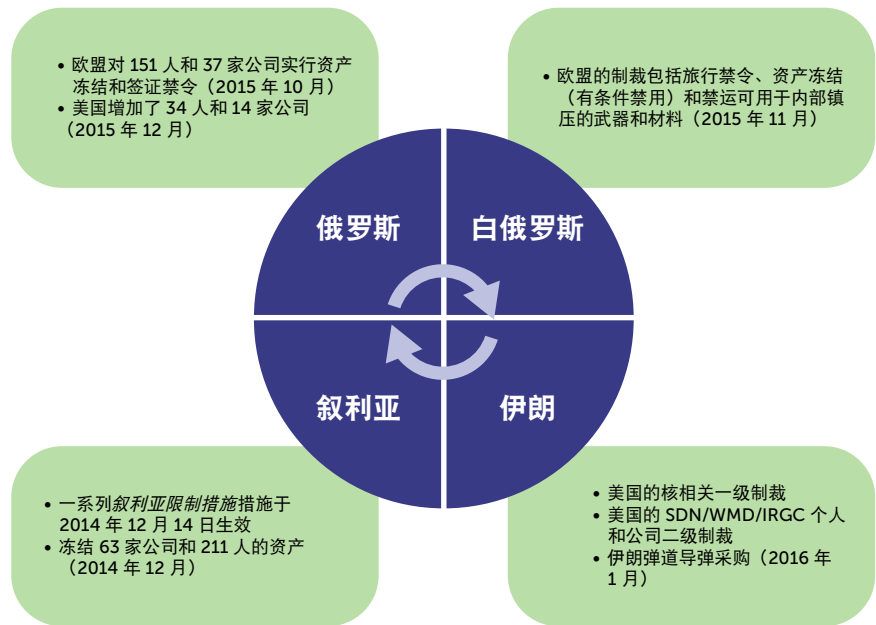
参与的交易可能正是为了掩盖交易背后真正的原因。<sup>2</sup> 贸易金融交易最易被此类活动利用。

## 对俄罗斯的制裁

俄罗斯联邦非法吞并克里米亚、故意破坏邻国主权国家安定后，欧盟和美国对其施加了限制措施。对俄罗斯施加的制裁非常全面，且极具针对性。2015年2月16日，欧盟扩大制裁名单，受制裁对象增至151人和37家公司<sup>3</sup>，美国又于2015年12月22日增加了34人和14家公司。<sup>4</sup>

2015年11月巴黎遭受袭击后，俄罗斯宣布将支持对抗伊拉克和黎凡特伊斯兰国 (ISIL)。有些媒体已经开始质疑，欧美与俄罗斯在对抗国际恐怖主义的问题上站在同一边，是否会有助于取消对俄罗斯实施的制裁。2015年11月，《福布斯》甚至发表文章称：“在如此糟糕的境况下，欧洲领导人很难同意在2016年7月之后继续对俄罗斯实施制裁。俄罗斯已经从敌变友。”<sup>5</sup> 文章还引用 Bretton Woods Research 创始人 Vladimir Signorelli 的言论，“俄罗斯自去年参与支持乌克兰东部的分裂分子后受到制裁，1月太早，制裁不太可能终止，但关于取消制裁的讨论很快就会开始。”<sup>6</sup> 然而，12月底，欧盟

2016年1月前俄罗斯、白俄罗斯、叙利亚和伊朗所受主要制裁一览表。



宣布，由于明斯克和平协议的实施方面缺乏进展，将制裁期延长六个月。<sup>7</sup>

2016年1月，某些媒体报道，美国发出信号表示，如果俄罗斯采取切实措施落实明斯克协议，美国将取消对俄罗斯的制裁。媒体还引述美国国务院制裁政策协调员 Daniel Fried 的言论，“为解决顿巴斯 (Donbas) 冲突，美国可解除对俄罗斯的一般性制裁”，但保留克里米亚制裁。<sup>8</sup> 有些专家对此持怀疑态度。<sup>9</sup>

## 对白俄罗斯的制裁

欧盟“因1999-2000年间，四名政治活跃人士在白俄罗斯消失，欧盟于2004年首次对白俄罗斯施加”旅行禁令、资产冻结和禁运可用于内部镇压的武器和材料等制裁。<sup>10</sup> 限制措施针对的个人和公司类别如下：

- 卢卡申科的支持者，包括卢卡申科政权的供资方，以及与其有关的公司、机构及分支机构
- 据称违反人权的法官和检察官

<sup>2</sup> “The Wolfsberg Trade Finance Principles,” The Wolfsberg Group, <http://www.slideshare.net/JosephSam/wolfsberg-trade-principles-paper-draft>

<sup>3</sup> “In focus: EU Restrictive Measures in Response to the Crisis in Ukraine,” Delegation of the EU to Russia, June 26, 2015, [http://eeas.europa.eu/delegations/russia/press\\_corner/all\\_news/news/2015/20150219\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/delegations/russia/press_corner/all_news/news/2015/20150219_en.htm)

<sup>4</sup> “Treasury Sanctions Individuals and Entities for Sanctions Evasion and Other Activities Related to Russia and Ukraine,” U.S. Department of the Treasury, December 22, 2015, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/jl0314.aspx>

<sup>5</sup> Kenneth Rapoza, “Putin’s ‘Strategic Blunder’ in Syria May be a Boon for Investors,” *Forbes*, November 16, 2015, <http://www.forbes.com/sites/kenrapoza/2015/11/16/paris-changes-everything-putins-strategic-blunder-may-be-a-boon-for-investors/#31f0eef54b4>

<sup>6</sup> 同上。

<sup>7</sup> “Putin: Western Sanctions ‘Severely’ Harming Russia,” *Newsmax*, January 11, 2016, <http://www.newsmax.com/Newsfront/putin-economic-sanctions-hurting/2016/01/11/id/708945/>

<sup>8</sup> “U.S. will lift sanctions against Russia if Minsk accords successful, those with respect to Crimea will remain,” *Interfax-Ukraine*, January 18, 2016, <http://en.interfax.com.ua/news/general/318145.html>

<sup>9</sup> <https://www.stratfor.com/geopolitical-diary/how-us-can-get-russia-and-turkey-talk>

<sup>10</sup> “Belarus,” Law and Practice, <http://europeansanctions.com/eu-sanctions-in-force/belarus/>

- 参与内部镇压的军方领导人<sup>11</sup>

2015年11月，欧盟取消了针对白俄罗斯的大部分制裁，包括对卢卡申科施加的个人制裁（旅行禁令和资产禁令），据称这是欧盟改善与白俄罗斯政府关系的最大举措。<sup>12</sup>

然而，一些外交官表示，他们认为欧盟对白俄罗斯的奖励为时过早，卢卡申科的人权记录和外交政策均未有明显改善，2016年2月份决定再次启动对白俄罗斯的制裁。<sup>13</sup>最大的制裁因此将于2016年3月1日取消。<sup>14</sup>

截至本文撰写时，欧盟已决定继续对白俄罗斯实施武器禁运。对卢卡申科的四名安保人员的制裁（该四名人员涉嫌在1999-2000年导致卢卡申科的四名政敌消失）仍然有效。<sup>15</sup>

## 对叙利亚的制裁

1979年12月，美国国务院认定叙利亚为恐怖融资活动的国家。2004年，海外资产控制办公室（OFAC）对叙利亚采取制裁措施。美国实施限制措施是因为叙利亚政府明显支持恐怖主义组织，意图制造大规模杀伤性武器（WMD）和导弹等。由于叙利亚自2011年3月起不断发生暴力事件且违反人权，美国的制裁项目有所扩大，使叙利亚制裁项目成为海外资产控制办公室最全面的制裁项

目之一。然而，2013年，为了支持叙利亚反对派及叙利亚民众，美国开始取消制裁。<sup>16</sup>

但自从叙利亚爆发内战以来，2014年12月14日，针对叙利亚的一系列限制措施开始生效，包括贸易和金融制裁、旅行禁令和资产冻结。63家公司和211人由于违反或据信违反叙利亚民众人权，或被认为支持叙利亚政府或从中获益，其资产被冻结。<sup>17</sup>

## 对伊朗的制裁

2015年7月14日，伊朗和P5+1国家（美、英、中、法、俄及德）签署《联合全面行动计划》（JCPOA）协议，伊朗保证其核计划的和平本质，换得撤消对本国的制裁。2016年1月16日为实施日，当日国际原子能机构对伊朗核相关承诺的履行情况进行证实，欧盟<sup>18</sup>与美国<sup>19</sup>采取解除制裁的必要措施。

除了个别领域，欧盟取消了大部分制裁，而美国只取消了与非美国公司和个人有关的大部分制裁（二级美国制裁），并保留了一些豁免（一级美国制

裁），使得制裁的实施变得很复杂，且需要对每个案件进行评估，确保不会遗漏任何豁免，也不会导致受制裁政权侵权风险提升。详情见62页的表格。

此外，尽管美国人和美国公司继续受到一级美国制裁，不得参与伊朗或伊朗政府的交易或事务，但可就特定交易申请个案许可。二级制裁尽管已全面解除，但如果非美国籍人员与人称SDN 200名单上的伊朗人或与伊朗有关的个人或公司进行交易，此二级制裁仍然适用。<sup>20</sup>

伊朗政府和伊朗金融机构中仍有许多人的财产及其利息被扣，只有一部分豁免存在或得到海外资产控制办公室批准。因此，多数情况下，美国人仍有义务扣留伊朗政府及伊朗金融机构的财产和利息，无需考虑该个人或公司是否已被海外资产控制办公室识别。<sup>21</sup>2016年1月17日，美国就伊朗的弹道导弹采购方面制定新的制裁。

欧盟称，如果伊朗未能满足在JCPOA中所作的承诺，且欧盟的“争端解决机

## 欧盟取消了大部分制裁

<sup>11</sup> 同上。

<sup>12</sup> 同上。

<sup>13</sup> “EU Lifts Most Sanctions Against Belarus Despite Human Rights Concerns,” *The Guardian*, February 15, 2016, <http://www.theguardian.com/world/2016/feb/15/eu-lifts-most-sanctions-against-belarus-despite-human-rights-concerns>

<sup>14</sup> Robin Emmott, “Europe Ends Sanctions on Belarus, Seeks Better Ties,” *Reuters*, February 15, 2016, <http://www.reuters.com/article/us-belarus-eu-sanctions-idUSKCN0VO1TP>

<sup>15</sup> “EU Lifts Most Sanctions Against Belarus Despite Human Rights Concerns,” *The Guardian*, February 15, 2016, <http://www.theguardian.com/world/2016/feb/15/eu-lifts-most-sanctions-against-belarus-despite-human-rights-concerns>

<sup>16</sup> “Syria Sanctions Program, OFAC, August 2, 2013, <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/syria.pdf>

<sup>17</sup> “Fact Sheet: The European Union and Syria,” European External Action Service, [http://eeas.europa.eu/statements/docs/2013/131018\\_01\\_en.pdf](http://eeas.europa.eu/statements/docs/2013/131018_01_en.pdf)

<sup>18</sup> “Iran: Council lifts all nuclear-related economic and financial EU sanctions,” The European Council, January 16, 2016, <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2016/01/16-iran-council-lifts-all-nuclear-related-eu-sanctions/>

<sup>19</sup> “Statement relating to the Joint Comprehensive Plan of Action Implementation Program,” U.S. Department of the Treasury, January 16, 2016, <https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/pages/iran.aspx>

<sup>20</sup> “Frequently Asked Questions Relating to the Lifting of Certain U.S. Sanctions Under the JCPOA on Implementation Day,” U.S. Department of the Treasury, January 16, 2016, [https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/jcpoa\\_faqs.pdf](https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/jcpoa_faqs.pdf)

<sup>21</sup> 同上。

美国制裁 <sup>22</sup>	欧盟制裁 <sup>23</sup>
<b>解除的制裁</b>	
美国从海外资产控制办公室的“特别指定国民和禁止往来人员名单”（SDN 名单）上移除逾 400 个人员及公司。 <sup>24</sup>	金融、银行及保险措施 <sup>25</sup>
金融及与银行有关的制裁	金融、银行及保险措施
在符合 JCPOA 的活动中提供承保、保险或再保险服务	石油、天然气和石化产业
伊朗的能源与石化产业，与伊朗海运产业、轮船制造产业和港口运作方的交易制裁	海运、轮船制造和交通产业
伊朗的黄金及其他贵金属贸易	黄金、其他贵金属、钞票和硬币
在符合 JCPOA 的活动中与伊朗进行石墨、铝和钢等未加工或半加工金属、煤和用于一体化工业流程的软件的贸易	金属
与伊朗汽车产业有关的货物及服务销售、供应或转移	软件
与以上各类相关的服务	N/A
<b>继续实施的制裁</b>	
与以下人员或组织间的重大交易仍受二级制裁： <ul style="list-style-type: none"> <li>在 SDN 名单上的伊朗人员</li> <li>伊斯兰革命警卫队 (IRGC) 及其指定代理人或关联人员</li> <li>SDN 名单上任何被认定与伊朗大规模杀伤性武器扩散或其交付方式或伊朗支持国际恐怖主义有关的人员</li> <li>对《2012 年伊朗自由与反扩散行动》中列举的材料进行贸易且违反 JCPOA 的活动和相关仍存在</li> </ul>	实施日后仍留存的与扩散相关的制裁和限制 <ul style="list-style-type: none"> <li>武器禁运</li> <li>导弹技术支持</li> <li>受限制措施制约的其余个人和公司</li> </ul>
一级美国制裁认证机构 <ul style="list-style-type: none"> <li>支持恐怖主义</li> <li>伊朗的侵犯人权问题</li> <li>包括弹道导弹在内的大规模杀伤性武器的扩散及其交付方式：</li> <li>为在叙利亚侵犯人权的人或叙利亚政府提供支持</li> <li>为危害也门和平、安全或稳定的人提供支持</li> </ul>	与扩散有关的限制（包括采购渠道的权威政权） <ul style="list-style-type: none"> <li>核转移和活动</li> <li>金属及软件</li> </ul>
N/A	与非核扩散相关的制裁和限制措施 <ul style="list-style-type: none"> <li>违反人权</li> <li>支持恐怖主义</li> <li>被欧盟列为恐怖主义的伊朗人和叙利亚制裁政权（或受欧盟制裁的其他政权）</li> </ul>
<b>新制裁</b>	
2016 年 1 月 17 日宣布的伊朗弹道导弹采购： <sup>26</sup> <ul style="list-style-type: none"> <li>海外资产控制办公室认定有 11 个公司和个人代表伊朗的弹道导弹计划参与采购活动</li> <li>五名曾为伊朗采购弹道导弹零部件的伊朗人</li> </ul>	N/A

## 机构应制定适当的风险评估工具，识别高风险客户

制”无效，它将重新实施已取消的制裁（“欧盟反弹”）。<sup>27</sup>

此外，根据金融行动特别工作组 (FATF) 表示，伊朗极易发生洗钱和恐怖融资 (ML/FT)，因此，伊朗仍是个面临增强尽职调查要求的高风险国家。金融行动特别工作组可能于 2016 年 2 月召开会议讨论伊朗问题。

目前，欧盟因 ISIL 组织面临恐怖主义威胁，叙利亚和伊朗制裁政权也因此显得尤其重要。金融行动特别工作组于 2015 年 2 月发布《恐怖主义组织伊拉克和黎凡特伊斯兰国 (ISIL) 的融资》报告，下文将概述报告的几个重点。<sup>28</sup>

### 制裁取消后的 ISIL 威胁

金融行动特别工作组的报告中显示：“ISIL 试图通过极端意识形态和恐怖主义暴力改变中东地区的政治秩序，并准备从伊拉克和黎凡特开始，将全球穆斯林的传统聚居区纳入其政治控制下。”

报告还强调，ISIL “正努力建立一个以自给型运作的恐怖主义国家”。<sup>29</sup>

他们的“行动与大多数其他恐怖主义组织明显不同，特别是他们的供资方面……ISIL 的大部分供资并非来自外部捐款，而是从其活动所在地伊拉克和叙利亚国内获得。”<sup>30</sup>

此外，报告还表示“ISIL 的收入主要来源于其在占领区的非法活动”。据报道，这些来源包括“抢劫和勒索银行、控制油田和炼油厂，和抢劫经济资产。其他来源包括滥用非营利机构 (NPO)、绑架以索要赎金 (KFR)、现金走私以及对跨越 ISIL 所在国的货物和金钱进行勒索等新兴技术的捐款者，以及基层供资战略”。ISIL 还一直“与叙利亚政权进行能源商贸活动，但未承认”。<sup>31</sup>


此外，报告还指出，“（与其他收入来源相比）ISIL 目前从捐赠者取得的资金比例相对较小，因此并不依赖国际转账。”该组织的组织和活动方式与一些有组织

犯罪集团类似。<sup>32</sup> 因此，以贸易为基础的恐怖融资是个严重的风险。

金融行动特别工作组的报告还显示，由于西方持续在 ISIL 占领区进行军事活动，“ISIL 从活动区非法取得的收入，包括勒索和盗窃所得等，是否具有长期可持续性尚不明确”。<sup>33</sup>

### 结语：管理制裁和反恐融资风险

由于制裁具有指向性强的特性和与恐怖融资联系的风险，为在受制裁国家和恐怖融资网进行或与其有关的商业活动设置切实的风险评估框架非常重要。

机构应制定适当的风险评估工具，识别高风险客户，并制定增强尽职调查，识别与受制裁公司和个人的直接或间接联系。最后，有必要根据风险评估的结果实施风险降低措施和监控程序，管理并将制裁风险敞口减至最少。 

*Jennifer Hanley-Giersch, CAMS, 管理合伙人, Berlin Risk Ltd., 德国柏林, jennifer.hanley@berlinrisk.com*

<sup>22</sup> “Guidance Relating to the Lifting of Certain U.S. Sanctions Pursuant to the JCPOA on Implementation Day,” U.S. Department of the Treasury, January 16, 2016, [https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/implement\\_guide\\_jcpoa.pdf](https://www.treasury.gov/resource-center/sanctions/Programs/Documents/implement_guide_jcpoa.pdf)

<sup>23</sup> 详见原欧盟文件：[http://eeas.europa.eu/top\\_stories/pdf/iran\\_implementation/information\\_note\\_eu\\_sanctions\\_jcpoa\\_en.pdf](http://eeas.europa.eu/top_stories/pdf/iran_implementation/information_note_eu_sanctions_jcpoa_en.pdf)

<sup>24</sup> “OFAC Release: JCPOA Iran-Related Designation Listing Removals,” OFAC, January 16, 2016.

<sup>25</sup> See Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions current list here: [http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index\\_en.htm](http://eeas.europa.eu/cfsp/sanctions/consol-list/index_en.htm)

<sup>26</sup> “Treasury Sanctions—Those Involved in Ballistic Missile Procurement for Iran,” U.S. Department of the Treasury, January 17, 2016, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/j10322.aspx>

<sup>27</sup> “Information Note on EU Sanctions to be Lifted Under the JCPOA,” January 16, 2016, [http://www.ierc.bia-bg.com/uploads/news/files/news\\_711334453959ff3cc38b3b8d451d8017.pdf](http://www.ierc.bia-bg.com/uploads/news/files/news_711334453959ff3cc38b3b8d451d8017.pdf)

<sup>28</sup> “Financing of the Terrorist Organisation Islamic State in Iraq and the Levant,” FATF, February 2015, <http://www.fatf-gafi.org/media/fatf/documents/reports/Financing-of-the-terrorist-organisation-ISIL.pdf>

<sup>29</sup> 同上。

<sup>30</sup> 同上。

<sup>31</sup> 同上。

<sup>32</sup> 同上。

<sup>33</sup> 同上。

# 留住最优秀员工： 一种供小型机构合规制度参考的策略

## 中

小型金融机构面对的一大挑战，就是那些富有才干、经验丰富的合规专员不断流失，转投提供更高薪酬、更诱人的福利的竞争对手。一家机构为招聘、培训及培养一名合规专员或分析师，投入了大量的时间、金钱与精力后，该员工为得到更高的薪酬而跳槽，没能给原雇主留下任何机会或时间，来收回所付出的精力与投入的资源，这的确令人沮丧。有时，这种损失是在所难免的。在当今的环境中，劳动力流动性较大，员工必须对一家公司从一而终的观念，已经成为遥远的回忆。同时，判断一名员工是否成功标准，通常是看薪酬的多少或雇主的声誉及规模情况。此外，我们也很难因为一个人寻求更好、更赚钱的工作而不满。

显然，公司流失资深的合规专员后，就需要重新招聘和培训，可能会对合规管理者在预算和精神方面造成沉重负担。对一家小型机构的合规制度来说，人员流失对其工作效率和效益，也可能造成严重的负面影响。人才流失造成的后果有多么严重，就无需赘言了。对于小型机构来说有一个好消息，那就是更高薪的工作并不总是意味着它是一份“更好的”工作。



通常，员工会发现，更高的薪酬意味着更具挑战性的工作环境和其他负面要素，人们被告知，因为他们得到了较高的报酬，就应该忽略这些要素。

如果小型机构能够提供诱人的工作环境，就能在职业满意度、职业安全感、个人培养、团队精神和使命感等方面补偿员工。上述要素就是财力、影响力稍逊的机构，能在争取人才的比赛中胜出的关键。对于注重提高这些要素的机构，最大的回报可能不仅是留住优秀合规专业人员，而是大大加强并显著提高合规部门的工作能力与成效。

我们的忠告如下：营造留住人才的工作环境，其中一些要素并不是免费的。这就要求管理者必须进行预算讨论、回报率研究和理论论证。然而，大多数合规管理者早已是预算和资源战争中白发苍苍的老兵了，这些事项应该构不成什么

规文化确实存在，但听者往往持怀疑态度。事实上，合规文化可以存在，并且确实存在。但是合规文化的持续性和强度常常处于波动之中。通常，小型机构的合规文化更具优势，这是因为在规模不大的机构中，更容易营造和管理这种文化，如果机构员工人数太多，可能会造成拉帮结派、内部斗争的氛围。如果在一种工作环境中，合规专员的贡献和工作不被视为理所当然，而是受到尊重和鼓励，那么合规专员将会很快喜欢上这样的氛围，同时，也能建立一条文化底线，使机构远离监管罚款和处罚风险。如果企业文化能够充分支持合规文化，将会大大降低合规专员的挫败感和压力。合规文化，是一项有效的、留住人才的基本原则。

- **团队精神**——下面参照体育精神来进行说明。良好的团队合作对于留住人才至关重要。只有合规专员人际关系良好，才能促使大家在工作中齐心协力、相互支持。这在很大程度上依赖于合规管理者的管理能力。合规管理者必须组建一支有凝聚力的团队，确保所有成员清楚各自的角色和任务，并能公正地化解矛盾、鼓励职业成长。建立团队精神需要从招聘开始。如果有两名人选，一名拥有漂亮的简历，但个性敏感，另一名需要额外的培训与指导，但更具团队精神，那么应当选择后者。如果效率低下者、怨天尤人者、“超级明星”和格格不入者被录用，将会很快降低合规部门的士气，引发员工离职。

除了招聘合适人选、组建有凝聚力的团队外，举办交叉培训，定期开展团队互动，营造开放的沟通氛围，都有利于创建高效的工作环境。合规工作并不像我们这些从业者描述的那样刺激、有冒险性。合规工作包含了许多细致、注重细节的工作任务，要花费无数个小时才能完成。请您尽量多宣传这些工作成果，哪怕是简短地提一句。成员之间了解并感谢彼此的劳动成果，对一支团队是很重要的。这样大家就会理解，有些工作十分缜密复杂、极其耗时。这也有助于提高团队士气，使其在紧急情况下能够实现交叉作业，促使打开新思路，提高工作效率。小型机构的潜在优势是员工可以经手多种工作，避免因单一工作而陷入固定模式。所有这些要素都有助于创造留住人才的环境，因为员工知道，在其他地方可能找不到这样的团队氛围。

- **工作环境**——有些职业要求员工长时间工作并接受特殊工作时间。如果合规专员想找到一个朝九晚五、只在工作日上班的职位，那他只好另寻高就了。通常，优秀的合规专员能够理解这份工作特殊的时间需求，并接受其作为职业的一部分。但是，这不意味着他们不需要弹性工作时间。

## 良好的团队合作对于留住人才至关重要

障碍。好消息是，有些要素仅仅涉及管理方法和前期工作，可以节省未来的时间和资金。从合规角度看，营造一个容易留住人才的工作环境，还是不断寻找、雇佣、培训和培养技术熟练的合规专员，管理人员抉择时必须比较这两者所带来的风险和潜在成本。通常，一个客观的评估机制，都会把留住人才作为优先考虑事项。

### 适宜留住人才的工作环境要素

下面将介绍能够帮助您的机构留住人才的几点要素：

- **合规文化**——这种工作环境中的文化，是无数文章、演讲、网络研讨会和董事会讨论的主题。有人认为，合规文化只存在于神话中。其他人则确信合

- **诚实正直**——也许有人会认为这不值得一提，甚至有人会认为这是暗示合规部门的人员中，并不都是品行和资历完美无缺的人，这简直是对他们的侮辱。然而，由于人类是一种变化无常且易受诱惑的动物，因此对于合规管理者、人力资源管理人员和高级管理人员来说，在雇佣、管理及监督的各个层面都必须保持清醒的头脑。对于一名合规专员来说，没有什么比工作被人无视、忽视或贬低，更能让他士气低落。把合规文化挂在嘴上是一回事，始终身体力行又是另外一回事。无论是个人还是企业，在金钱利益的强烈驱使之下，都可能违反规定并认为“仅此一次没关系”。如果公司对此放任自流或缺乏严厉处罚，对最优秀的合规专员来说，就不能称之为理想的工作环境。

Incedo 集团负责人 Linda Finkle, 在法律、金融领域针对雇佣和留用员工问题向大量的机构提供过咨询意见, 是该领域的专家。在一次专访中, Finkle 解释了为什么管理者在制定工作计划时, 将家庭和个人需求纳入考量是非常重要的。当今的员工需要弹性工作时间。有些高层管理人员和经理认为, 弹性工作时间会造成效率低下和生产力低下。一些留任率较高的机构意识到, 推行弹性工作制度, 为员工提供在家办公的条件, 采用紧急事假规定, 能使员工更加专注于工作, 更能提高工作效率, 因为这免除了固定工作环境造成的压力。

显然, 推行弹性工作制度时需要考虑一些因素, 尤其是在办公室以外。为员工提供在外工作的条件时, 必须考虑个人身份信息与私人财务记录访问权限的问题。这项风险的管理, 需要应用和实行专业的技术安全措施, 并辅以优秀的政策、程序、培训和管理方面的支持。然而, 弹性工作时间的安排的诸多方面是易于管理的, 可提高生产率、缓解压力并营造一个更令人满意的工作环境。



- **沟通**——建立合规文化时, 良好的沟通也同样值得关注和探索。从留住优秀员工的角度看, 沟通中有一点非常值得关注, 那就是一致性。Finkle 表示, 领导层信息传递的不一致, 会使许多员工在考虑是否继续留任时, 作出离开的选择。信息传递的不一致, 会使员工担心个人及团队的合规工作能否得到支持, 甚至怀疑机构的文化与诚信。要想让一项合规制度充分发挥作用, 自上而下的信息传递就必须保持一致、发挥支持作用, 俗称“最高层基调” (tone at the top)。

这就意味着, 公司绝不能够直接或间接放任任何层面的违规行为。重要的是, 合规管理者应尽量确保公司的高级管理层和所有者不受合规性问题的蒙蔽, 同等重要的是, 高层管理人员不能忽视或贬损完善合规制度的工作人员。对一名优秀的、全力投入的员工来说, 没有什么比怀疑上级是否支持其工作, 更能令其产生离职的想法了。

- **资源**——前述吸引人才留用的优惠条件, 主要基于管理技巧、机构氛围与个人技能和能力。下面介绍的要素, 构成了合规人员留任与否的底线。那就是机构能否获取并维持各种合规行业的工具, 并提供适当的培训。对合规数据进行监控、分析、调查、组织、存储及传播的技术, 不断在改进和提高。随着技术的飞速发展, 监管行业对相关技术的需求也随之提高。

此类技术大多十分昂贵, 功能也不符合小型机构的需求。然而, 市面上也有一些专门提高并推动小型合规制度的技术解决方案及工具。其中一些工具是绝对必要的。您需要为您的合规专员提供必要的工具, 使他们的工作能够达到监管机构要求的水平。对于合规工作来说, 有效、可靠的工具, 能够缓解压力, 提高生产效率, 提供必要的灵活性并保证准确性。如果有这样的工具供员工任意使用, 留任率将会有所

提高。如果一家机构没能提供相应工具, 就意味着机构认为合规工作不值得投资, 如果机构提供的工具不合适, 则说明机构对优秀合规专员的工作需求缺乏了解。也许通过一个简单的效益风险分析就能证明, 提供恰当工具的成本, 与为了填补职位空缺频繁招聘, 以及合规退化风险的成本相比, 就显得微不足道了。

- **培训**——为合规人员提供适当、有效的培训, 到底需要多少成本与时间, 常常是人们热议的话题。反对方认为, 为员工提供培训, 也同时提高了他们对其他机构的吸引力, 使其容易跳槽至更高薪的机构。您的机构提供了培训, 其他机构反而坐享其成。支持方认为, 如果培训和其他留住人才的要素相结合, 就能促进员工提高必要的职业素养, 而训练有素的员工一经留任, 就能加强您的机构的合规制度。通常, 当训练有素的员工收到一份更高薪的工作邀请时, 公司对其职业生涯的付出, 所带来的感激之情, 也会影响到他的抉择。

无论对于任何规模的机构来说, 如何留住优秀的、经验丰富的员工总是一项挑战, 但也应该成为一个努力的目标。高素质的合规专员是机构宝贵的资源。小型机构也许不能提供最高的薪酬, 但他们可以营造更有吸引力的合规工作环境, 在员工收到更高薪的工作邀请时, 就有留住他们的可能。这种工作环境带来的效率和效益, 也能使合规制度受益, 理应成为所有监管机构的一项共同目标。资金优势不能确保良好的合规制度, 必须提高员工满意度, 留住人才。 **A**

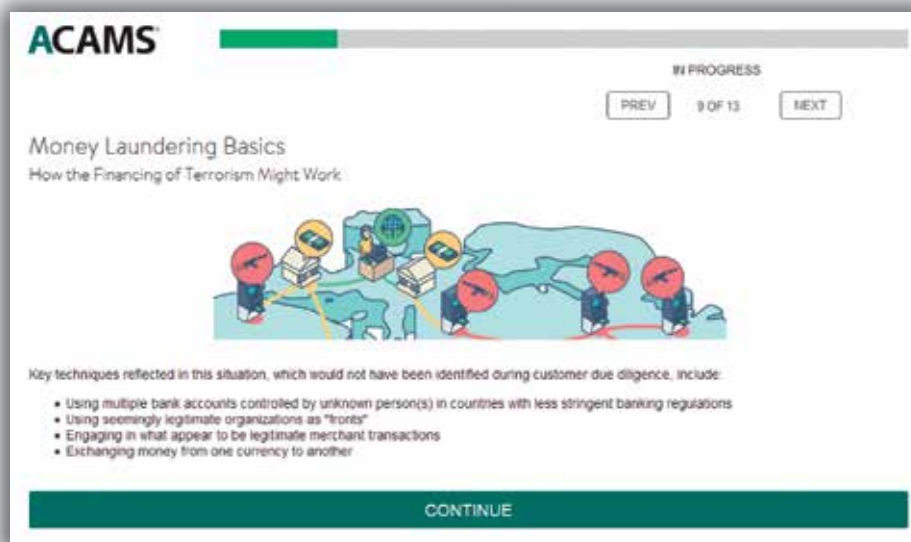
*Ed Beemer, CAMS-FCI, APR, 负责人, CorpComm 解决方案有限公司 / ComplianceComm, 美国弗吉尼亚州阿灵顿, efb@compliancecomm.com*



## 反洗钱基础认知课程—— 企业反洗钱培训解决方案

机构每年进行一次反洗钱一般认知培训，可能效果欠佳，还十分昂贵。ACAMS 反洗钱基础认知培训将非常切合您的需求，而且可以降低您的人力成本。

此在线学习课程由数个学习模块组成，具有“自适应学习”的特点，会根据您的员工现有的反洗钱认知调整培训时间，为您和员工节省时间，提高效率。



访问 [www2.acams.org/general-awareness](http://www2.acams.org/general-awareness)，了解更多详情

# 有效 实施风险为本的 方法

**金**融行动特别工作组 (FATF) 于 2012 年 2 月发布修订版《反洗钱、反恐融资与反核武器扩散融资的国际标准：FATF 建议》，其中提到的第一条建议就是采用风险为本的方法 (RBA)。从 2014 年开始的第四轮互相审查不仅将关注建议的技术性落实情况，还将关注所有成员国反洗钱 (AML) 制度的有效性。包括日本在内的许多国家均已修订反洗钱法律，确保符合修订后的《建议》，为第四轮互相审查做准备。许多国家还发布了全国洗钱风险评估（国家风险评估 [NRA]）。

## 日本的风险为本方法

日本修订了主要反洗钱法律《预防犯罪所得转移法案》（英文译名 Act on Prevention of Transfer of Criminal Proceeds，以下简称《法案》），将于 2016 年 10 月生效。修订后的《法案》载明，银行等“须进行验证的企业经营者”，必须对其活动进行洗钱风险评估，并考虑日本的国家风险评估（《犯罪所得转移风险报告》）。因此，对于认定的高风险交易类型，必须采取严格的客户控制措施（增强尽职调查 [EDD]）。修订后的《法案》第 2 节第 4 条（识别欺诈 / 虚假行为或疑似案例、涉及伊朗或朝鲜的交易，及与外国政治公众人物的

交易）中特别载列的高风险类型，及部级条例第 5 条载列的交易类型（须进行增强尽职调查），均视为具有较高风险，因而需要遵守以下严格的客户控制措施：

- 交易进行时执行严格的验证工作（针对《法案》第 2 节第 4 条载列的交易类型）。每个需要验证的交易均应进行验证。验证工作包括获取额外的身份证明文件，确定客户的财产或收入来源。
- 调查方式包括询问客户和利用公开信息进行调查等，应根据调查结果判定是否存在异常活动，以及是否需要编写可疑交易报告 (STR) 并交由指定监管人员审核。

- 每个交易都必须经过指定监管人员核准。
- 搜集信息时必须采用风险为本的方法。必须对搜集到的信息与所完成的分析进行维护以便检索。
- 必须持续进行风险为本的交易监控。

针对机构自己进行的洗钱风险评估中确定的高风险交易类型，需按风险为本的方式执行严格的客户控制措施，包括上述措施。“须进行验证的企业经营者”应自主识别、评估并控制洗钱风险。为此，机构可根据所处行业、业务类型、机构规模、风险等多种因素自主实施适当的控制措施。



## 为判断风险控制措施是否充足且不过度，应对相关监管机构的期望有较深入的了解。

修订后的《法案》将反洗钱/反恐融资(AML/CTF)中的风险为本方法引入了日本。

### 实施风险为本方法时遇到的问题

然而，风险为本方法在实施过程中产生了诸多问题。以下列举了一家在多个司法管辖区经营的银行所面临的问题。

#### 1. 风险评估的实施范围和风险降低措施的实施程度。

- 假设某机构的注册地为 A 国，则 A 国的国家风险评估是否应适用于该机构的所有海外分支机构或办事处？
- 某企业在全公司风险评估中确定的风险降低措施是否应平等地适用于所有分支机构或办事处？
- 假设某机构在 A、B 两国设有分支机构或办事处，则该机构在进行全公司风险评估时应在多大程度上考虑 A、B 两国的国家风险评估？该

机构位于 A 国的分支机构或办事处在进行地方风险评估时应在多大程度上考虑 B 国的国家风险评估？

上述问题在一定程度上是因《FATF 建议》而起，因为《FATF 建议》主要针对的是各个国家，而监管机构和一些最佳实践期望企业则采用全公司方法。如果某机构在多个司法管辖区运营，它很难同时满足这两种不同的标准。

由于各个机构的情况特殊，它们实际采取的解决方案可能各有不同。然而，有几个关键点是共通的：

- 开展全公司风险评估，制定全机构风险降低程序。
- 获取并分析机构运营所在国的国家风险评估。
- 集中监控并分析每个办事处的地方风险评估结果及风险降低程序。该工作应由总部负责。
- 对全公司风险评估和所有地方风险评估中确定的风险降低程序进行分

类，区分哪些具有普遍适用性，哪些仅适用于地方。

- 制定相应体系、组织和流程，保证集中化程序具有可持续性。
2. 应采取强有力的措施降低高风险交易类型中的风险，以防机构受到洗钱或恐怖融资活动的利用。然而，必须强调的是，因风险规避过度而排除一个完整的产业部门或国家，即所谓的批量去风险化，是不合理的做法。为判断风险控制措施是否充足且不过度（危害正确的平衡），应对相关监管机构的期望有较深入的了解。

去风险化是代理银行服务与资金价值转移服务(MVTS)交易中出现的。由于违反制裁或反洗钱规定的罚款金额越来越高，而且违反规定的个人也要负责，一些机构采取的风险规避措施非常严格甚至有些过度，致使整个商业部门乃至国家正错失进入全球银行体系的机会。请注意，“去风险化”不是指根据单个机构的风险评估或基于合规成本等成本/收益分析作出的商业评价而退出交易，而是指批量退出高风险产业。

FATF 于 2015 年 10 月召开全体会议，会后发布的声明中表示，“金融机构采取行动的目的应是控制（而非避开）风险。与 FATF 标准不符的做法是在某个产业内批量排除整个国家或整个阶层的客户，而不深入地考虑他们的洗钱与恐怖融资风险，也不考虑适用于这些国家或客户的缓解风险措施。”此外，FATF 宣布他们正在制定解决这一问题的指导方针。<sup>1</sup>

这些举措旨在让相关监管机构对私营机构达成普遍统一的预期水平，这对从业者非常有利。为使风险为本方法发挥作用，监管机构与私营机构（例如银行）须对私营机构的监管期望及能力达成共识。如果不存在这种共识，则私营机构除了过于谨慎，别无他选。此外，一个在全球范围内开展业务的机构面临着多国监管机构的（局部）监管。这也是 FATF 针对该领域制定指导方针的做法受到欢迎的原因之一，大家希望这一指导方针对监管机构和私营机构均有效，且能够尽快出台。

## 经济制裁的风险为本方法

经济制裁措施的作用是制止被禁交易的发生。这与交易结束后通过监测和填写可疑交易报告来侦测可疑交易在本质上有区别。正是因为两者在目的上的不同，风险为本方法并不适用于经济制裁。此外，许多情况下，经济制裁法律要求不管违法行为发生与否，都要实行严格责任制。

风险为本方法是否真的不适用于经济制裁？在实践层面上，必须指出的是，集齐每笔交易的所有信息是不可能的，也不可能对每笔交易进行彻底调查。即使不考虑资源和成本问题，这样的行为也可能使国际银行体系受挫，阻碍全球商务发展。经济制裁政策的制定者开始发声。例如，美国财政部主管恐怖主义和金融犯罪的代理副部长 Adam Szubin 在 2015 年 11 月举行的美国银行家协会洗钱执法会议上表示，“我们要求金融机构采取合理的风险为本方法，逐一地解决客户的非法金融风险……这些不意味着零容忍、零失败或零风险……我们知道，金融机构和普通人一样，也会犯错。过去十年间，在主要的银行执法行动中，问题不在于无过失，而是这些机构大肆有意违法……我们认为，对于代理银行服务、货币服务企业和所有跨境金融服务而言，我们的风险为本反洗钱/反恐融资标准是正确的。我们的风险为本方法是指导金融机构评估并管理风险的地图，而不是金融机构规避风险

的途径。目前，最关键的是帮助金融机构学会使用这张地图。”<sup>2</sup>

即使在经济制裁领域，根据风险评估实施适当的风险控制也是至关重要的做法。换言之，应该采取风险为本方法。

正如本部分开头所言，经济制裁风险管理要求制止交易的发生（或封锁交易入口），但对可疑交易的侦测是通过交易后的监测工作而完成的。然而，经济制裁风险与洗钱风险的风险评估具有相似之处。如果考虑到风险评估具有前瞻性，那么这一点也就不意外了。风险评估是为了预测发生洗钱或者违反经济制裁的交易的可能性（即风险）。无疑，风险评估方法需要针对反洗钱和经济制裁而做出相应调整。

## 总结

监管机构与私营机构建立牢固的合作关系后，私营机构可对监管机构的期望有一个更清晰的了解，监管机构也可更清楚地了解私营机构的能力与不足，这是风险为本方法在反洗钱/反恐融资领域有效发挥作用的关键。这对面临第四轮 FATF 互相审查的国家也有帮助，更重要的是，这可保护银行体系不受洗钱犯罪分子或恐怖主义分子利用。 

*Daisuke Nakao, CAMS, 东京三菱日联银行首席咨询师, 日本东京, daisuke\_nakao@mufg.jp*

为使风险为本方法发挥作用，监管机构与私营机构须对私营机构的监管期望及能力达成共识。

<sup>1</sup> “FATF takes action to tackle de-risking” (FATF 采取行动解决去风险化), FATF, 2015 年 10 月 23 日, <http://www.fatf-gafi.org/publications/fatfrecommendations/documents/fatf-action-to-tackle-de-risking.html>

<sup>2</sup> Adam Szubin, “Remarks by Acting Under Secretary Adam Szubin at the ABA/ABA Money Laundering Enforcement Conference” (美国财政部代理副部长 Adam Szubin 在美国银行家协会洗钱执法会议上的讲话), 2015 年 11 月 16 日, <https://www.treasury.gov/press-center/press-releases/Pages/j10275.aspx>

本文观点仅为作者的个人观点。文中涉及的日本法律法规英文译名均源自公开材料，例如日本金融情报中心提供的材料。

# 加拿大专家证人的作用



如今的专家证人已不再局限于医生、教授、会计和其他类似的专业人员。任何人都可能经宣誓就职成为一名专家证人，只要他们根据自己的教育、专业技能或专业知识所作的证词能够协助法院审理案件。在加拿大的反洗钱领域，专家证人及其稀缺，且备受重视。根据《Duhaime 法律词典》的定义，专家证人是指“具有某一领域专业知识的证人，在此基础上，允许该证人在其专业领域内向法院（或陪审团，视具体情形而定）提供意见证据。”<sup>1</sup>





专家证人可能在刑事和民事诉讼的任何阶段被传唤以提供意见。在被传唤人提供任何证词或意见之前，法院必须宣布或查明其为专家证人。法院宣布其为专家证人的过程最为重要。如法院不承认其为该领域（如反洗钱领域）的专家，则其不具备提供意见的资格。

决定专家证人资格等级的测试包括接受公诉律师和辩护律师的质询。这些资格通常包括经验、教育和任何相关领域的培训。事实审理者（例如法官）其后决定接受或否决所提议的专家的资格。

一旦法院接受其专家身份，法院将宣布其能够提供意见证据的领域。经验丰富的专家都理解只在法院宣布的其专业领域内提供意见的重要性。

警方调查从本质上来说，往往涉及肮脏的黑社会。法官和陪审员对于黑社会运作方式的了解往往仅限于他们从电视上看到的或从报纸上读到的。为让法官和陪审员了解这方面的知识，检察官经常要求传唤经验丰富的专业警方调查员作为专家证人协助法院审理。

法院通常传唤警员，让其提供毒品贩卖、欺诈和人口贩卖领域的专业知识。警方专家证人在这些领域的知识主要依赖于他们的经验和相关培训。除执法以外，还有其他几种方法能够具体了解毒品交易的内部运作方式。比如，除了毒贩以外，还有谁会知道一个毒贩从只贩卖几盎司的毒品到贩卖几磅、几千克甚至更多毒品需要多长时间？答案就是经验丰富的警方调查员。

除了一些较为熟知的警方专业领域，还有一个领域是许多执法人员还不熟悉的，那就是反洗钱领域。

一位合格的警员可以针对洗钱方法和违法资金的动向提出专业意见。参与犯罪所得和洗钱调查的警员积累了专业的技能、知识和经验。对在非法所得和洗钱调查过程中所收集证据的分析或解释，以及随后的法院证词，对法院作出成功判决具有重要意义。警方专家证人在这些领域的专家身份要得到认可，还需克服一些自身能力方面的内在障碍。

第一个障碍是他们做到公正的能力。警方证人必须向法院证明他们意识到自己必须保证公平的必要性，并且不能因为他们涉及执法就动摇自己的意见。警方专家的作用不是为了确保在公诉案件中给被告定罪而调整自己的意见。警方专家做到公正的必要性与其平常的角色是有直接冲突的。一位立志成为专家证人的警员很快就会了解缺乏公正性将妨碍其被法院宣布为专家证人。

第二个障碍是缺乏外部培训。希望成为反洗钱领域专家的警员必须接受执法环境外的培训课程作为补充。这主要是因为辩护律师常常质疑警方专家，称他们只在警方培训网络中接受了警方培训人员的培训。实际上，警方被指控缺乏公正性且存在固有偏见，因为他们只接受了警方提供的内部培训。

以执法课程为本的培训或专门的警员培训可被视为片面的培训，通常被认为不够全面，且不足以让法院将警员宣布为专家证人。非专门警员培训可以包括大学或学院课程培训，比如会计、证券或金融课程。


在更广泛的金融领域内，由警方系统外部知名的机构或协会提供的培训能

够马上提高警员作为专家的可信度，比如公认反洗钱师协会（ACAMS）所提供的认证证书。此外，国际公认反洗钱师（CAMS）的称号能够向法院表明该警员是一位技能全面、知识丰富的专家。

要想在加拿大被视为一名警方专家证人，成为公认反洗钱师协会的会员并拿到国际公认反洗钱师证书至关重要。成为公认反洗钱师协会的会员后，警员就有机会向反洗钱领域的专家和同行学习。

引用一句英国高等法院申述来做总结：“大多数（但不是所有）专家证人都属于某种形式的专业团体或机构。”<sup>2</sup>

一小部分的警员有兴趣成为专家证人。那些有兴趣的警员很快会意识到法院不会仅凭他们的“警员经验和培训”就宣布他们能够成为专家证人。警员本来就是比较困难的职业，责任众多，所以如果一名警员想要成为专家证人，尤其是在反洗钱领域，则必须经过多年的学习，包括警员相关培训、经验积累以及外部的培训课程。

在加拿大，反洗钱领域的警方专家很少，不过也有人认为要想被视为真正的专家，数量就不可能多。 

*Dwayne King, CAMS, 多伦多警局探员, 加拿大安大略省奥沙瓦, Dwayne.King@torontopolice.on.ca*

*Robert Hawkes, 杜兰区警局代理警员, 加拿大安大略省奥沙瓦, rhawkes@drps.ca*

<sup>1</sup> <http://www.duhaime.org/>

<sup>2</sup> “Pearce v. Ove, Arup Partnership Ltd and Ors,” British and Irish Legal Information Institute, November 2, 2001, <http://www.bailii.org/ew/cases/EWHC/Ch/2001/455.html>

# 哈萨克斯坦迎来公私合作的新篇章

2015年12月，哈萨克斯坦的反洗钱/反恐融资(AML/CTF)和防范金融犯罪的专业人士齐聚阿拉木图，参加为期两天的国际公认反洗钱师(CAMS)认证考试备考培训课程和机考。这是美国国务院、欧洲安全合作组织(OSCE)与哈萨克斯坦金融师协会合作项目的重要里程碑。该合作项目旨在确保在日渐繁荣的哈萨克斯坦金融界顺利实施由CAMS认证项目制定的反洗钱/反恐融资国际最佳实践与标准。

哈萨克斯坦共和国地处中亚，自1991年12月16日脱离前苏联取得独立后，已经历了多年市场经济的发展。哈萨克斯坦积极吸引外商投资，努力发展除石油天然气领域开采行业以外的多种其他行业，因此，金融产业的稳定与安全成为哈萨克斯坦政府的首要目标。

过去两年，哈萨克斯坦反洗钱/反恐融资法的所有报送机构均接受了相应监管机构而非金融情报机构(FIU)的检查。负责监管大多数报送机构的国家银行于2012年通过了反洗钱/反恐融资检查手册，并定期调整手册内容。近期，反洗钱/反恐融资法作出修改，扩大了报送

机构的名单，其中包括“执行银行交易的银行与机构；证券交易所；保险、再保险公司及经纪公司；养老基金；证券市场专业参与方；中央储蓄机构；处理资金转账的外汇兑换所及邮局；律师及独立法律顾问；商品交易所；博彩行业审计师及组织方；小微金融机构”<sup>1</sup>；资金转账运营商；非银行电子货币系统运营商；专业会计师；会计及审计机构。自2017年1月起，名单还将包括典当行、租赁机构、处理珠宝及贵重金属的公司，接受资金转账的运营商及房地产机构。

然而，2015年初，美国国务院在其年度《国际毒品控制战略报告》(INCSR)<sup>2</sup>中指出，哈萨克斯坦存在地方腐败、组织犯罪和影子经济，易发生洗钱和恐怖融资，将其认定为“情况堪忧的司法管辖区”。此外，2015 INCSR报告还指出：“哈萨克斯坦的相当一部分矿产财富由几乎不受公共审查或审计的离岸账户掌控。”报告还写道：“洗白的资金主要来源于公共机构权力滥用、逃税和欺诈性金融行为，尤其是利用空壳公司进行的交易。”<sup>3</sup>

2015年11月，欧亚反洗钱与反恐融资活动工作组(EAG)以及与金融行动特别工作组(FATF)类似的区域性组织出于对增强的监控程序的担忧，将哈萨克斯坦反洗钱/反恐融资体系降级，使得美国所表示的担忧更加严重。根据EAG的介绍，造成降级的主要问题是哈萨克斯坦政府在洗钱犯罪化问题上缺乏采用核心国际FATF标准的合规法律与实践。

为解决哈萨克斯坦金融界面临的挑战，美国国务院和欧洲安全合作组织与来自哈萨克斯坦共和国财政部下属的金融监控委员会、国家银行、哈萨克斯坦金融师协会和四家二线银行的代表，以及欧洲安全合作组织支持的乌克兰国际专家共同领导了一个工作组。工作组对哈萨克斯坦的培训需求和适当的方法进行评估后，确定CAMS项目为有价值的解决方案，根据欧洲安全合作组织于2015年3月10日发布的新闻稿，该项目“帮助哈萨克斯坦金融产业符合国际标准，满足国内需求，建立金融领域侦查和防范洗钱及恐怖融资的能力”。<sup>4</sup>

<sup>1</sup> “Countries/Jurisdictions of Primary Concern—Kazakhstan,” U.S. Department of State, March 2015, <http://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2015/supplemental/239229.htm>

<sup>2</sup> “International Narcotics Control Strategy Report: Volume II,” U.S. Department of State, March 2015, <http://www.state.gov/documents/organization/239561.pdf>

<sup>3</sup> “Countries/Jurisdictions of Primary Concern—Kazakhstan,” U.S. Department of State, March 2015, <http://www.state.gov/j/inl/rls/nrcrpt/2015/supplemental/239229.htm>

<sup>4</sup> “OSCE Helps Develop Anti-Money Laundering Certification Program for Kazakhstan’s Financial Sector,” OSCE, March 10, 2015, <http://www.osce.org/astana/144231>






美国国务院派驻到哈萨克斯坦的工作人员 Saule Tuleussarinova 表示：“面对代理银行，金融界很有兴趣与国际伙伴建立牢固的合作关系。为使【国际】银行认识到哈萨克斯坦金融界的能力，从而确保与国际伙伴结成可靠的业务关系，许多【哈萨克斯坦】银行很有兴趣在哈萨克斯坦开展 CAMS 认证项目。”

当 ACAMS 受邀参与这一项目时，主要困难之一是将英文版 CAMS 学习材料、备考培训幻灯片和 CAMS 机考考题翻译为俄语。由于反洗钱/反恐融资与防范金融犯罪的日常操作中用到大量技术词汇和行业用语，ACAMS 复制了以往将 CAMS 材料译成阿拉伯语、中文、西班牙语和葡萄牙语的方法，对指定认证翻译公司提供的初始译文进行严格审查，并由反洗钱/反恐融资与防范金融犯罪的母语从业者重新编

写。ACAMS 收到俄语译文的最终版草稿后对其进行排版，制作出西里字母版 CAMS 学习材料、备考培训幻灯片和 CAMS 机考考题。该过程耗时耗力，经过数月的辛勤努力，才准备好供哈萨克斯坦人使用的材料。

去年 12 月，CAMS 考生汇聚在阿拉木图，参加为期三天的活动。他们来自哈萨克斯坦的顶尖银行、监管机构、金融情报机构和非政府组织。CAMS 考试非常严苛，共包含 120 道俄语题目。参与首期 CAMS 培训和考试的人士中，有 12 名专业人士通过了考试，获得了 CAMS 资格。国家银行哈萨克斯坦财政部下属的金融监控委员会等国家机构的其他相关人员及国内其他银行和保险与经纪公司的代表均表示有兴趣报名参加即将开展的 CAMS 项目。负责这些项目的是来自哈萨克斯坦金融师协会的认证 CAMS 培训师。

哈萨克斯坦的公有和私营机构联合制定出了一个可在全国落实的有效方法和模型，也可在其他面临类似挑战的国家予以实施。如今，CAMS 项目已有俄语版，白俄罗斯、吉尔吉斯斯坦、塔吉克斯坦和俄罗斯等以俄语为官方语言的国家可将 CAMS 认证项目作为宝贵的培训工具，用于各自的反洗钱/反恐融资和防范金融犯罪等社群。CAMS 认证项目的语种中加入俄语后，不仅整个俄罗斯和中亚地区的 CAMS 认证专业人士的数量有所扩大，也为日益多元化的反洗钱/反恐融资和防范金融犯罪专业人士的持续性全球对话带来新的声音。 

*Jose Victor Lewis, ACAMS 非洲与中东区执行长, 美国佛罗里达州迈阿密, [jlewis@acams.org](mailto:jlewis@acams.org)*



INVESTIGATION INTO L.T. JOE OLDENWICZ  
**Why all the cash military surplus**

**IN CITY OF LIGHT**  
A NIGHT OF TERROR  
France declares state of emergency after multiple strikes  
at least 140 in one of the worst terrorist attacks on Western Europe

**Pain grips Paris again**

**What's News**  
World Mail

THE WALL STREET JOURNAL  
**WSJ**  
WEEKEND  
SATURDAY, NOVEMBER 14, 2015

**MASSACRE IN PARIS**  
Scores killed as terrorists sweep French capital

the world, the attack  
Obama France i

Chicago Tribune  
**N & WORLD**  
likely killed, U.S. s

Islamic State pushed out of Iraq town by Kurdish fighters

**Chicago Tribune**

**TERROR ATTACK KILL 140 IN PARIS**  
Gunfire and blasts at 6 sites prompt France to close borders  
8 attackers dead, police search for others; no one claims responsibility

**Paris**

**FRANCE: RESPONSE TO ATTACK WILL BE 'MAYHEM'**

**SUNDAY CHICAGO SUN-TIMES**

**MASSACRE IN PARIS**

**The New York Times**  
SATURDAY, NOVEMBER 14, 2015

**NEW YORK POST** Page Six  
NATIONAL EDITION

**PARIS TERROR**

- More than 140 dead in attacks
- Mass execution at concert hall
- Cafes, bars, stadium targeted

COMPLETE COVERAGE: PAGES 4, 5, 6, 7

**PARIS TERRORIST ATTACKS KILL OVER 100; FRANCE DECLARES STATE OF EMERGENCY**  
Series of Shootings and Blasts Apparently Coordinated



Inside Sold-Out Concert A Siege and 'S...'

Supreme Court Takes Abortion Case From Texas

Ban or No Ban, Fantasy Site's Back Door Is Open

**ALL STATES**  
the Energy Horizon

**Oil Industry Strikes Back as Hunt Widens**

Oil industry strikes back as hunt widens



Court to weigh if Texas abortion law goes too far

Court to weigh if Texas abortion law goes too far

Save with prescription copays as low as \$1

Obama, plot strat Security

# 恐怖主义的发展趋势 及金融机构的应对

2016年，西方社会面临的最重大恐怖主义威胁来自伊斯兰恐怖分子或圣战组织。2015年11月13日，巴黎发生恐怖袭击；随后，2015年11月至12月期间，欧洲又经历了几起袭击；2015年12月2日，圣贝纳迪诺发生恐怖袭击；2016年1月7日，费城一名警察遇袭；2016年1月12日，伊斯坦布尔发生自杀式爆炸；2016年1月14日，雅加达发生恐怖袭击。这些事件表明，恐怖袭击事件已非常频繁。本文将回答以下两个问题：这些威胁是如何产生的，以及金融机构应如何应对？

## 恐怖主义趋势的兴起

推动恐怖主义发展的因素有很多，可分为内在因素和适应性因素两大类。内在因素主要受意识形态和政治推动。伊斯兰恐怖主义的意识形态源于在全球建立统一的阿拉伯帝国或国家的愿望，政治则主要集中在逊尼派和什叶派的变化和冲突。逊尼派和什叶派的冲突可追溯至公元 632 年。当年，先知穆罕默德去世，逊尼派和什叶派在穆罕默德的继承人问题上无法达成一致，就此分道扬镳。如今，中东地区的许多冲突都可归咎于逊尼派和什叶派的宗教分裂。不充分治理和系统性腐败也对政治造成影响，导致政治不稳定，恐怖主义和犯罪组织因此迅速滋生，并像癌症一样不断扩散转移。适应性因素主要受技术和反恐策略推动。随着技术进步，圣战者也熟练掌握新技术，并将其作为招新和融资的危险工具。同样地，事实证明，恐怖分子对反恐策略的适应性也极强，因此能够继续其行动并不断壮大。

多年来，恐怖主义的核心组织——基地组织给西方造成了最重要的恐怖主义威胁。自 911 袭击后，美国及其盟友决定削弱基地组织的行动能力。自 2015 年至今，核心基地组织展现出的运作能力有限。然而，在也门活动的阿拉伯半岛基地组织 (AQAP) 和叙利亚的努斯拉阵线等基地组织分支成为强大的区域恐怖主义威胁，这些组织并未将西方作为攻击对象，但阿拉伯半岛基地组织曾两次试图炸毁美国飞机未遂。

2015 年至今，掀起圣战运动的主要是伊拉克和黎凡特伊斯兰国 (ISIL)。2014 年 6 月，该组织在伊拉克和叙利亚占领大片土地，宣布成立阿拉伯帝国。自此，该组织获得大量财富，招募上千名外国战斗人员。ISIL 在成立前被称为伊拉克基地组织，是最可怕的基地组织分支之一。后来，ISIL 和基地组织互不承

认对方，如今是死敌也是竞争者。目前，对 ISIL 的评估应分两个层面。第一是该组织在叙利亚和伊拉克境内的活动和控制，第二是其在叙利亚和伊拉克境外的附属组织和活动。该组织不断利用网络招募外国战斗人员和本土暴力极端分子，对西方社会造成威胁，值得关注又令人担忧。

由于 ISIL 驻扎在叙利亚，与阿萨德政权对战，它与努斯拉阵线均不断吸引外国战斗人员加入。这两个组织利用网络后，招新能力大大提升，它们通过网络招募了许多易受影响的边缘人群和高危分子。ISIL 在这方面表现尤为突出。它不断进行招新宣传，传递他们的“杀、杀、杀”理念。有些人离开家乡，加入 ISIL，成为组织里的外国战斗分子；有些则留在家乡，但宣称是 ISIL 成员，作为暴力极端分子在本地作恶。他们成为西方国家最担忧的威胁。这些人被称为基层圣战者，对西方执法部门和情报机构造成不小的挑战。美国联邦调查局局长 James Comey 曾在多个场合表示，联邦调查局持续在美国 50 个州进行调查。同样地，美国联邦调查局在世界各地的同类机构也面临同样的调查挑战。

Comey 局长不断强调 ISIL 如何利用互联网，如何找出潜在的可招募人员，以及如何对这些高危分子进行电子邮件轰炸，说服其采取恐怖主义行动。这些人一旦上钩，ISIL 就会引诱他们进入加密聊天室，试图将其招募进来。执法部门无法监控加密信息。Comey 局长将这种新生现象称为“隐匿起来” (going dark)。请记住这个词。“隐匿起来”问题成为执法部门面临的最大的恐怖主义挑战之一。外国战斗人员和本土暴力极端分子的出现代表着一种可怕的趋势。

以 Jalil Ibn Ameer Aziz 为例。2015 年 12 月 17 日，这位 19 岁的年轻人因向 ISIL 提供材料支持这一指控而被捕。此前，他与父母住在一起，大部分时间都泡在网上，最后直接与叙利亚的 ISIL 招募人员联系。Aziz 的特殊之处在于他没有任何金融印记。他没有工作，与父母同住。他为 ISIL 所做的一项工作是协助另一人进入土耳其，加入 ISIL。Aziz 负责这位胸怀抱负的外国战斗人员与叙利亚的 ISIL 招募人员之间的联系，而他的一切工作都在美国宾夕法尼亚州哈里斯堡父母的家中完成。据报道，Aziz 注册了 57 个 Twitter 帐户，用以支持 ISIL。他还涉嫌发布美国军方人员的姓名和住址，最终在哈里斯堡父母家中被联合反恐特别小组捕获。被捕时，他还涉嫌拥有四个装满子弹的 M-4 步枪弹夹，但并未发现枪支。这一现象让人不禁疑惑：他为何要准备这些弹药？他是否打算购买或盗取一架 M-4 步枪？如是，那么他打算用它来做什么？这个问题非常令人担忧。然而，更让人忧心的是，还有多少像 Aziz 一样的人逍遥法外？

## 评估巴黎袭击案和圣贝纳迪诺袭击案

从很多方面看，巴黎和圣贝纳迪诺发生的恐怖袭击都归咎于 ISIL。这两起案件均成功引起全球媒体的关注，均造成骇人听闻的伤亡，打破了原本正常的宁静生活，引起不小的公众恐慌和失措。尽管两起案件带来类似的后果，但它们也各有特点。巴黎袭击案的罪犯既有返回法国和比利时家中的外国战斗人员，也有通过网络或中间人招募的本土暴力极端分子。这场袭击由驻扎在叙利亚的 ISIL 人员发动并策划，ISIL 的领导人也直接参与其中，整个袭击策划中有明确的命令和控制架构。与此相反，圣贝纳迪诺袭击案的凶犯是一对宣称属于 ISIL

的夫妻,但他们的袭击属于独自行动,只是受 ISIL 的影响,而非受其领导。这种袭击被称为无领导式袭击。

巴黎袭击事件的资金似乎部分来源于 ISIL,部分来源于袭击者的工资、账户资金或小规模犯罪所得。据媒体报道,至少部分袭击者使用了预付卡。圣贝纳迪诺袭击事件中, Syed Rizwan Farook 是圣贝纳迪诺的一名县卫生巡视员,每年固定收入超过 5 万美元。他无疑将工资收入投入了袭击活动。此外,据报道,在发动袭击前,他还是一家网上借贷公司取得 2.8 万美元的贷款。据推测,他的贷款所得可能也投入了此次袭击活动。

从这两起袭击案看,交易监控或其他反洗钱 (AML) 警示机制很难识别出巴黎或圣贝纳迪诺袭击者有任何反常或可疑活动。尤其是圣贝纳迪诺袭击案的凶犯, Farook 和 Tashfeen Malik 是一对已婚夫妇,还抚养着一个女儿。五年多以来, Farook 一直有固定收入,他和妻子租了一间房子,从未表现出任何反洗钱危险信号。媒体猜测由于 Farook 的贷款在网上完成,因

此缺乏充分的尽职调查。然而,无论此案件中的尽职调查程度如何,贷款公司都很难发现任何可疑活动的危险信号。

巴黎袭击案和圣贝纳迪诺袭击案发生后,各国领导人誓要摧毁 ISIL。无论是否有可能摧毁 ISIL,若想根除伊斯兰恐怖主义的毒瘤,首先必须充分理解逊尼派和什叶派之争,再落实解决方案,先缩小、最后才有望根除毒瘤。此外,中东地区许多国家缺乏充足的治理,这一问题也必须解决。这些国家的混乱和动荡使伊斯兰恐怖主义的毒瘤继续扩大。造成治理不足的因素包括逊尼派和什叶派的分裂、腐败和犯罪等。

### 提议或商讨立法

巴黎袭击者使用预付卡的信息披露后,据媒体报道,法国立法部门开始考虑制定新的法律,加强预付卡购买

的合规要求。圣贝纳迪诺事件后,美国国会众议员纷纷质疑贷款尽职调查过程,并提及制定新法律的可能性。此外,国会议员 Maxine Waters 重提她去年支持的立法,要求银行主管对反洗钱标准负责;众议院金融服务委员会的反恐融资特别工作组有望引入反恐融资立法。

然而,在引入任何新立法前,法国、美国及其他国家的立法机构应该在采取行动前先思考一番。他们应该自问,新的反洗钱立法是否真的有用,应该花时间合理地评估现有立法,与立法部门、监管机构以及最重要的金融机构合规官员、行业代表和专家共同讨论潜在的立法需求。以法国为例,有关预付卡的立法是否能够阻止巴黎袭击者使用预付卡?答案几乎无疑是肯定的。而在圣贝纳迪诺案件中,针对网上及其他贷款的增强尽职

## “隐匿起来”问题成为执法部门面临的最大恐怖主义挑战之一



## 随着恐怖主义趋势在固有和适应性因素的作用下继续变化，检测机制变得更加重要

调查要求是否能防止 Farook 取得贷款，或是能否识别出可疑活动？答案几乎也是否定的。反恐融资立法能否防止圣贝纳迪诺案件发生？同样，答案依然是否定的。

### 金融机构应如何针对恐怖主义事件作出反应？

如前文所述，交易监控或正常的反洗钱过滤程序很难识别本土暴力极端分子，也不易识别外国战斗分子。基层圣战者的银行活动大多是合法的雇佣薪酬或可对尽职调查提供合理解释的小规模犯罪。大多数情况下，金融机构在恐怖袭击发生前无法识别其客户是否是恐怖分子。除非发生袭击或袭击未遂事件，执法部门打乱一场阴谋或袭击者的计划，或者识别出袭击者，否则不会产生该机构的负面新闻。

只有当巴黎事件、圣贝纳迪诺事件等发生后，金融机构通常才会在系统中搜索相关姓名。对事件与姓名进行匹配后，如果相关客户或交易活动出现，金融机构通常会采取适当措施，并立即通知执法部门。这是对执法非常有价值的反应机制。美国联邦调查局反恐融资行动组的代表曾在各种反洗钱会议上表示，金融机构对各个恐怖主义事件的响应非常有效。此过程可以而且应该得到加强。金融机构应考虑采取执法部门的特种武器和战术 (SWAT) 小组的理念。

SWAT 小组是一组受过高等训练的警察，专门处理极端危险的犯罪分子。洛

杉矶警察局于 1967 年创建美国首支 SWAT 小组。如今，美国及全球的大多数执法机构都设有 SWAT 小组。SWAT 小组一般处理最危险、最暴力的犯罪活动，其成员定期接受高强度的专门培训，以便应对可能面临的高难度情况。SWAT 小组的职责通常与执法人员的主要调查职责并行。


与 SWAT 小组的理念相似，金融机构应组建战略和策略响应 (STR) 小组，在发生恐怖袭击等紧急情况时从银行保密法/反洗钱 (BSA/AML) 方面做出响应。STR 小组应由受过专门训练的银行保密法/反洗钱调查员或分析师组成，对金融机构的规模和能力有益。STR 小组的职责应包括：

- 定期接受针对恐怖主义和恐怖融资等金融机构定义为紧急情况的专业培训
- 在金融机构定义为紧急情况情况的暴力事件发生后，执行“紧急”响应调查
- 与负责调查恐怖主义或其他紧急情况情况的执法部门建立并维护紧密的合作关系
- 执行行动后评估，评估调查及与执法部门联络的及时性和有效性
- 在可行范围内，执行积极而有针对性的监控项目，识别本土暴力极端分子、外国战斗人员和与恐怖主义有关的交易活动。

正式的金融体系可作为识别恐怖分子和罪犯的辅助工具和监测机制。有效的 STR 小组将大大增强检测的可能性。将建立有经验且与执法部门保持固定联系的 STR 小组，在紧急情况下提供更及时、宝贵的金融信息。如果正在调查类似于巴黎事件和圣贝纳迪诺事件的案件，而所有的嫌疑人都未识别，则更加及时、更有用的金融信息可能有助于迅速识别嫌疑人。

### 结语

随着恐怖主义趋势在固有和适应性因素的作用下继续变化，检测机制变得更加重要。金融是最易被恐怖分子利用的行业之一。恐怖主义袭击发生后，或为了建立积极的防御策略，知道哪些金融信息具有相关性，应从何处收集信息，以及如何利用这些信息，将对执法部门的调查大有帮助。尽管仍存在诸多挑战，但 STR 小组可为执法部门提供相关金融信息，以便响应、打击、组织和预防恐怖分子得逞。

如今，SWAT 小组是确保执法部门有效响应危险犯罪情况的重要组成部分。STR 小组理念也有同样的潜力。金融机构为执法部门提供有价值的金融情报，作用非常关键。建立 STR 小组后，金融机构将成为反恐工作不可分割的一部分，能够阻止恐怖分子和暴力犯罪分子利用金融系统进行非法活动。 

*Dennis M. Lormel, CAMS, 国际公认的反恐融资专家, DML Associates LLC 总裁兼首席执行官, 美国弗吉尼亚州兰斯, dlormel@dmlassocllc.com*

## 衡量、了解并分析 您面对的洗钱风险

### 帮助您的机构：

- 高效甄别金融犯罪模式，发现危险信号
- 通过增强侦测和防范控制，减少风险和监管审查
- 通过全面自动化和更新，节省时间和开支
- 通过标准化评分和自动化报告，清晰传达风险情况

了解详情并预约产品演示，请联系 [asia@acams.org](mailto:asia@acams.org)。

# ACAMS 成立爱尔兰分会


IRELAND CHAPTER



1月中旬，ACAMS 在都柏林威斯汀酒店举办爱尔兰分会成立活动暨联谊活动。近 200 名反洗钱专业人士出席了这盛大的成立活动，ACAMS 执行副总裁 John Byrne 及 moneylaundering.com 总编辑 Kieran Beer 发表了讲话，来自爱尔兰央行的 Domhnall Cullinan 发表了主题演讲。

尽管当天都柏林预报有雪，但与参会人员一边享用点心，一边畅谈，直至深夜。此外，分会成立的消息还上了国家媒体，包括报纸、电台和电视。汇丰银行（爱尔兰）的 Elizabeth Henry 与摩根大通商业解决方案的 Therese Agnew 共同担任分会委员会联合主席。鉴于受到热切关注，委员会已制定了全年的持续专业发展与教育活动计划。

ACAMS 欧洲区执行长 Angela Salter 表示：“成立活动体现出大家对爱尔兰已取得的进步抱有高度乐观的态度，也表明了大家认为爱尔兰已‘走上正轨’，正一步步实现政府制定的目标——成为欧洲联盟银行业和金融科技公司的中心。”

如果您有兴趣加入爱尔兰分会，请发送电子邮件至 [ireland-chapter@acams.org](mailto:ireland-chapter@acams.org)。欲了解有关分会活动的更多详情，请访问 [www.acams.org/acams-chapters/ireland/#events](http://www.acams.org/acams-chapters/ireland/#events)。 



左上：ACAMS 爱尔兰分会成立仪式在都柏林威斯汀酒店举行

右上：成立活动发言人（从左往右）：ACAMS 执行副总裁 John J. Byrne；ACAMS 爱尔兰分会联合主席 Elizabeth Henry（就职于爱尔兰汇丰银行）；爱尔兰央行反洗钱主管 Domhnall Cullinan（主题演讲者）；ACAMS moneylaundering.com 总编辑 Kieran Beer；ACAMS 爱尔兰分会联合主席 Therese Agnew（就职于摩根大通商业解决方案部）；ACAMS 欧洲区执行长 Angela Salter

左下：反洗钱专家在成立活动上愉快交谈

右下：爱尔兰分会委员会成员 Oisín Kilgallen



# 欧洲新闻

编者按：欧洲专栏是《今日 ACAMS》杂志开辟的一个新栏目，旨在向会员介绍有关 ACAMS 在欧洲的新闻及最新活动。

## 在

本期的欧洲专栏中，我希望让您了解，我们十分期待您能参与即将在阿姆斯特丹、巴黎、哥本哈根和伦敦举行的研讨会、成立仪式、专题讨论会和其他会议。

去年，ACAMS 的欧洲会员增加了一倍有余，我们推出了俄语版 CAMS 考试，葡萄牙语和法语版也即将推出。

## 欧洲分会


我们蓬勃发展的欧洲分会网络已经遍布欧洲大陆，汇集了来自塞浦路斯、法国、德国、爱尔兰、卢森堡、荷兰和英国的各国会员。我们的北欧分会将于 5 月正式成立，我们很高兴地宣布我们已经和波罗的海、意大利和波兰的会员初步探讨了在这些地区筹建分会的事宜。5 月 23 日（星期一），我们将于伦敦召集欧洲分会众多委员会的委员，讨论今后面临的挑战、怎样通过从业人员的联谊活动促进国际反洗钱教育，以及吸引社会各领域专业人员的策略。

## 巴黎反恐融资会议

4 月 5 日，我们将与金融监管智囊团 LabEx RéFi 和欧洲高等商学院 (L'ESCP) 合作，共同举办我们在巴黎的第一次“反恐融资：法国、欧洲与美国的法规、财政措施和管控”会议。主要演讲者包括：Rick McDonell，前金融行动特别工作组执行秘书长、ACAMS 顾问委员会成员；Fabrice Borsello，任职于西联汇款、ACAMS 法国分会的创始会员；以及法国、欧盟委员会、美国金融与国防部门的代表。巴黎反恐融资会议将汇集一直处于反恐融资活动最前沿的政府人员、监管人员、法律和学术专家以及从业人员，讨论共同打击恐怖融资与加强国际合作的各种方法。如需了解更多详情，请联系 [europe@acams.org](mailto:europe@acams.org)。

## 最新培训和联谊活动

日期	主题	地点
2016 年 3 月 15 日， 星期二	英语： 研讨会：反洗钱热点话题	阿姆斯特丹
2016 年 3 月 18 日， 星期五	英语： 网络研讨会：欧洲聚焦： 迎合第四号指令的要求	网络研讨会
2016 年 4 月 5 日， 星期二	英语/法语： 会议：反恐融资：法国、欧洲与美国的法规、财政措施和管控	欧洲高等商学院 (ESCP) 巴黎校区
2016 年 5 月 11 日， 星期三	英语： 北欧分会成立仪式暨反洗钱联谊活动	哥本哈根
2016 年 5 月 23 日， 星期一	英语： 会前专题讨论会：对抗日益严重的贸易洗钱威胁	伦敦
2016 年 5 月 23 日， 星期一	英语： 会前专题讨论会：克服新兴技术带来的反洗钱合规挑战	伦敦
2016 年 5 月 24 日 (星期二) 至 5 月 25 日 (星期三)	英语： 第十二届反洗钱/反金融犯罪年会	伦敦
2016 年 6 月 24 日， 星期五	英语： 网络研讨会：欧洲聚焦：推动实施合规方案，打击恐怖融资和人口贩卖	网络研讨会

除上述活动外，欧洲新老分会正在执行一系列完整的活动计划，活动细节可以登录 [ACAMS.org](http://ACAMS.org) 各个分会网页查看。若您有兴趣加入 ACAMS 分会、筹建当地 ACAMS 分会或参加您所在区域的分会活动，请发送电子邮件至 [europe@acams.org](mailto:europe@acams.org)。 

Angela Salter, ACAMS 欧洲区执行长, 英国伦敦, [asalter@acams.org](mailto:asalter@acams.org)

# Margo Vakharia :

## 欧洲区的优质支援



**M**argo Vakharia 在澳大利亚背包旅行了一年之后，于 2000 年来到伦敦。本打算回到爱尔兰的她，在旅途停留伦敦时获得了汇丰银行金融部门的工作机会，于是便留了下来。

Vakharia 对技术有着浓厚的兴趣，在职时取得了信息系统与计算学士学位。之后，她在汇丰调换了岗位，改为从事信息技术服务管理。在工作中，她逐渐发现了自己在解决问题和优质服务管理方面的才能。

为照顾自己的两个孩子，Vakharia 离职两年。2015 年，在汇丰工作的七年之后，她被“美银美林人才回归计划”选中，继续自己的事业。这个计划很看重可迁移技能，2015 年 9 月，Vakharia 被任命为 ACAMS 欧洲区支援经理。

作为欧洲区支援经理，Vakharia 需要为欧洲的个人、企业及分会会员提供支持，负责解答疑问，直到问题圆满解决。她与销售、营销和活动策划团队合作，并监督 ACAMS 欧洲分会的日常运作。

### 《今日 ACAMS》：你最喜欢你工作的哪一方面？

**Margo Vakharia**：我很喜欢与 ACAMS 会员交流，解决他们的疑问。因为 ACAMS 提供的产品多种多样，会员的问题也各不相同。我尤其喜欢与欧洲分会理事会共事，我也在一直为他们提供支持，并且和他们建立了良好的工作关系。

### 《今日 ACAMS》：你有信息技术的知识背景，这对你目前的工作有什么帮助？

**Margo Vakharia**：确切地说，我的专业领域是信息技术服务管理，负责处理、管理和协调解决重大信息技术突发事件。之前这份工作的重点是及时解决问题，以及与同事合力达到这个目标。我认为，沟通、合作以及优质服务这些核心能力在任何行业都是受欢迎的，在我为欧洲分会提供优质支援的工作当中，这些技能起到了很大的作用。


### 《今日 ACAMS》：你曾参加欧洲分会的成立仪式吗？如果曾参加的话，你最喜欢活动的哪些方面？

**Margo Vakharia**：我曾参加卢森堡、塞浦路斯、德国以及爱尔兰的分会成立仪式和联谊活动。我很喜欢看到每个活动都遵循相似的形式，但又都各具特色，符合市场形势。对某个欧洲国家适用的方案可能并不适合另一个国家。与每个欧洲分会理事会合作，满足他们的需求，这非常有趣。

### 《今日 ACAMS》：为什么分会对 ACAMS 的欧洲会员如此重要？

**Margo Vakharia**：欧洲分会致力于为反金融犯罪专员提供本地平台，供会员学习与交流时事热点话题。会员可以通过讨论与地区相关的主题，来增进自己的行业知识。我们的一些欧洲分会曾开展过学习活动，并邀请了国际高端人才。我认为，ACAMS 会员仅需支付象征性的会费，甚至某些情况下无需付费，便可参加这些活动，这是一件很棒的事。这一切都要感谢分会理事会的专员们，他们自愿付出时间和专业知识。

### 《今日 ACAMS》：你在澳大利亚背包旅行的途中，去过的最有趣的地方是哪里？

**Margo Vakharia**：毫无疑问是艾尔斯岩。我小学时候做过一个关于澳大利亚的课题，从那时起就一直想亲眼看看。艾尔斯岩的巨大令人叹为观止，在一天里的不同时段，颜色会发生变化，也是非常美丽的景象。 

采访者：Karla Monterrosa-Yancey, CAMS, 总编辑, 美国佛罗里达州迈阿密, [kmonterrosa@acams.org](mailto:kmonterrosa@acams.org)

Alexa Serrano, CAMS, 助理编辑, 美国佛罗里达州迈阿密, [aserrano@acams.org](mailto:aserrano@acams.org)



# 国际公认反洗钱师 (CAMS) 毕业生: 2015年11月 - 2016年1月

## 安圭拉

Tessa Oudkerk

## 安提瓜和巴布达

Cora Watley nee Rigby

## 阿根廷

Ivan Carrieri

Maria Florencia Borgia

Maria Florencia Giraudo

Diego Mansur

## 阿鲁巴岛

Zuleika Fowler

## 澳大利亚

Naylor Dray

Ana Elez

Laura Gardner

Timothy Hardman

Boon How

Emma Newman

Andrew O'Rourke

Kamran Saeed

Paul Wong

## 奥地利

Damyán Georgiev

## 巴哈马群岛

Carla Bethel

Aja Burrows

Juliana E. Ginton

Jovauhn Whyns

## 巴林

Osama Al-Alawi

Vikas Bhargava

Jagat Choudhary

Yatendra Gaur

Nazar Hassan

Prasad John

Subbiah Lakshmanan

Zill-E-Shahbaz Lodhi

Bam Shanker Mishra

Mannar Mohammed

Sandipan Mukherjee

Kalidasu Prasad

Rahul Sah

Aurobind Sahu

Pravender Sajwan

Sunita Shetty Ferrao

Shamsher Singh

Remesh T.S

Harry Tungnung

## 孟加拉国

Shuaib Ahmed

Mohammad H. Rahman

## 巴巴多斯

Karen Perreira

## 比利时

Carolina Leonetti

Gino Silverans

## 百慕大群岛

David Harper

Stephanie Roos

Laura West-Burt

## 英属维尔京群岛

Adrian Mubangizi

## 加拿大

Niloufar Afsharian

Hennolina Buli

Denise Buna

Hasham Butt

Daniela Capozzolo

Darling Cater

Amarbir Chela

Sarabjit Dhaliwal

Amanda Dishaw

Grace Distefano

Sharon Dsouza

Jennifer Egelnick

Guillaume Emond

Richard Ernst

May Fern

Leslie Fok

Lisa Freeman

Matthew Gault

Debbie Jun Han

Bruce Hauser

Lareina Hui

Jaskarn Hundal

Shallu Jaiswal

David Joannette

Hardip Kaur

Shehmir Khan

Shirley Kwan

Manish Lahori

Jennifer Lee

Samantha Leong

Kevin Leung

Eric Low

Colin MacDonald

Gerrard McGeachy

David Mitchell

Kiran Naz

Collins Nkwenti

Azhar Murtaza Quraishi

Jarrod Roy

Nironjan Roy

Mubashar Shah

Michael Shin

Edwin Shum

Shea-Tai Smith

Alexander Tarasov

Christopher Thompson

Byron Ting

Clifford Trinidad

Chester Velasco

Nirav Vora

Cassandra Watson

Brian Williams

Nancy Xin Yang

Yi Yang

Sue Ling Yip

Kelvin Zhang

Lifen (Sharon) Zhu

## 开曼群岛

Marcus Burns

Laveda Burton

Ellen Downey

Mildred Gurure

## 智利

Sophie Allen

## 中国

YanRu Cai 蔡燕如

Yu Cai 蔡禹

Ying Cao 曹颖

Amit Chaturvedi

Chen Chen 陈晨

Dianshan Chen 陈殿珊

Fei Chen 陈菲

Jiahui Chen 陈嘉慧

Sixuan Chen 陈思璇

Yehong Chen 陈业宏

Zhixin Chen 陈志新

Lu Cheng 程路

Wenjuan Susan Dai 戴文娟

Yi Dong 董悻

Cunzhi Fan 范存智

Qingqing Feng 冯青青

Weimin Fu 富巍敏

Wentao Fu 付文涛

Ashish Gairola

Weihong Guo 郭伟红

Yuqun He 何玉群

Beibei Hou 侯蓓蓓

Haitao Huang 黄海涛

Jinghan Huang 黄靖涵

Rui Jiang 蒋睿

Ying Jin 金瑛

Ke Wang 王崑

Zhi Wen Lai 赖志文

Guodong Li 李国栋

Lingdi Li 李玲娣

Qilin Li 李麒麟

Yan Li 李燕

Yijun Li 李艺君

Yuxin Li 李宇信

Kunmin Liu 刘

Sha Liu 刘莎

Siwen Liu 刘斯文

Siya Liu 刘思雅

Tao Liu 刘涛

Xun Liu 刘询

Yuntong Liu 刘耘彤

Zhifeng Liu 刘智峰

Chunxian Lu 陆纯贤

Lili Meng 孟莉丽

Ying Meng 孟莹

Li Qin 秦莉

Shuang Qiu 邱爽

Shuyun Qu 曲姝音

Akkaraipatti K. Raju

Jie Ren 任杰

Dinesh Sharma

Liping Song 宋莉萍

BingBing Sun 孙冰冰

Jessies Lu Sun 孙璐

Suna Sun 孙素娜

Yin Tan 谭茵

Qi Tang 汤奇

Shen Tang 汤深

Tian Tian 田甜

Heng Wang 王恒

Hongfang Wang 王宏方

Xiangqian Wang 王向前

Xueqin Wang 王学琴

Yin Wang 王寅

Yueping Wang 王岳平

Zhenbo Wei 魏振波

Huimin Wu 吴慧敏

Zhengyan Wu 吴铮妍

Liu Xiang 向柳

Yajie Xiang 向雅洁

Hui Xie 谢辉

Linghan Xie 谢凌寒

Zhigang Xiu 修志刚

Bing Xu 徐冰

Lei Xu 许磊

Bingbing Yang 杨兵兵

Lu Yang 杨璐

Yanfang Yang 杨艳芳

Weixiang Ye 叶炜祥

Yanyun Yin 尹彦耘

Ji Yuan 袁继

Jing Yuan 袁静

Jian Zhang 张剑

Jieping Zhang 张杰萍

Sicong Zhang 张思聪

Yanlin Zhang 章彦琳

Shuxuan Zhao 赵书玄

Yilin Zhao 赵依林

Peiyuan Zhou 周培源

Yufei Zhu 朱玉飞

Yi Zou 邹艺

## 刚果

Delord Mabiza

## 库拉索岛

Shuranie Martina

## 塞浦路斯

Gregory Dellas

## 埃及

Mahmoud A. El-Amayem

Abdelsattar Elnajar

Mohamed S. S. H. Ishak

Hesham M. S. M. Ibrahim

Waleed Saweeres

## 萨尔瓦多

José Hernández Martínez

Silvia G. M. de Moreno

Katty Melissa U. Guevara

## 芬兰

James Buttimore

## 德国

Christopher Brunner

Timir Choudhuri

Karl Stefan Eggarter

Niclas Müller

## 加纳

Jude Atubga

Atukwei Kortei

Mohammed Habib Sanda

## 格林纳达

Lillian Sandra Dowden

## 洪都拉斯

Fernando Ilovares Benitez

## 香港

Joans Au

Sindu Baby

Lisa Brander

Melanie Catteau

Kam Ming Chan

Lucas Chan

Yiu Fung Chan

Tanuja Chaturvedi

Xiang Chen

Manmeet Chhabra

Chun Hang Chow

Kent Luke Chung

Alex Fan

Kym Fortescue

Frits Fraase Storm

Manjish Gargi

Keavy Yuan Mei Goh

Andrew Goodwin  
Harpreet Singh Grewal  
Felice Iskandar  
Samir Kant Jha  
Jeewann Jyoti  
Gurpreet Kaur  
Sharmila Kulkarni  
Alok Kumar  
Vivek Kumar  
Rahul Kumar Singh  
Patricia Ting Yan Kwan  
Wai Man Kwok  
Neha Ladha  
Chun Hung Lam  
Mary Lam  
Matthew Lam  
Sean Lam  
Cheuk Lam Victor Lee  
Chi Man Lee  
Clara Lee  
Kai Man Lee  
Nga Yee Lee  
Pak Him Lee  
Sze Long Sharon Lee  
Mei Ling Leung  
Wing Sum Leung  
Kit Yee Li  
Shuai Lin  
Ryan Lo  
Sin Ying Ma  
Pankaj Mehra  
Pradeep Menon  
Dillip Kumar Mishra  
Sheryl Agnes Newnes  
Jonathan Priem  
Nilanka Roy  
Bijay Kumar Samal  
Parminder Kaur Sandhu  
Shikha Sharma  
Digvijay Singh  
Sunil Kumar Singh  
Karl Spencer  
Shruti Swarup  
Louis Szeto  
Yu Tang  
Chan Yuen Ting  
Yuk Yee Mireille Tse  
Julie Marie Van Buylaere  
Vimal Vittaladas  
Daisy Won  
Che Wang (Ivan) Wong  
Masa Xiao  
Ka Chit Yan  
Ho Yee Yu  
Elin Zhang

## 印度

Aakanksha R. Always  
Ramdas K. B  
Ramanujam Balaveni  
Swati Bhantoo  
Prashant Bhushan  
Neera Dangwar  
Asim Das  
Joydeep Dass  
Hillol Dutta  
Pradeep G. Dhanabalan  
Manish Ghiya  
Bhavin Gogri  
Shivani Gulati  
Hemant Jaiswal  
Elvis Jonathan  
Rahul Joshi  
Sudhir Konikat  
A.L Rajesh Kumar

Nilesh Kumar  
Sandeep Kumar  
Varun Kumar  
Angela Macdonald  
Ravi Meshram  
Shalini Misra  
Bhandari Moses  
Kiranmai Patro  
Soumik Pradhan  
Amit Prakash  
Satya Prakash  
Venkata S. S. Puranapanda  
Manish Sharma  
Sunitha Sharma  
Sanjay Singh  
Ali Syed  
Karunakar Upputholla  
Nanda Viswanathan  
Mahendra Waghamare

## 印度尼西亚

Nehemia Andiko  
Devi Julita Arifin  
Tutwuri Kusmaningrum

## 爱尔兰

Magdalena Giedrojc  
Brian Kelly  
Suzi MacMahon

## 意大利

Marco Vittorio Minetti

## 牙买加

Moya Dyce  
Tricia Williams

## 日本

Takashi Akejima  
Koji Asai  
Rajeev Bhatnagar  
Hideki Fujii  
Toru Fujii  
Hirosaki Hibino  
Yasunobu Hino  
Ryoko Kamei  
Shigeki Kobayashi  
Mithilesh Kumar  
Mukesh Kumar  
Vinod Kumar  
Shunichi Maruyama  
Kinuka Miyabe  
Akira Murasugi  
Keita Nagai  
Kenji Nakakura  
Hidenori Nishiura  
Jeffrey Odin  
Toru Sakamuro  
B.R.S. Satyanarayana  
Keisuke Suzuki  
Yoko Watanabe  
Hirofumi Yaginuma  
Masae Yamamuro  
Jiro Yokoyama  
Masanori Yoshimura

## 约旦

Ahmad A. A. Abu Al-haiga  
Mays Al Balbisi  
Omar Al Sadat  
Mays AlBeltaji  
Abdulmalik Alrefaee  
Saleh BaniKhalaf  
Rania Masannat  
Raed Mashaleh  
Rana K. Ibrahim Tadros

## 哈萨克斯坦

Dana Assainova  
Sholpan Bailyarova  
Diana Berikbolova  
Leila Kauneva  
Liliya Khamzina  
Rimma Khramovskaya  
Timur Kurmaniyazov  
Daniyar Nurgozhayev  
Maxat Shagdarov  
Yelena Shikhova  
Ainur Zhakenova  
Balabi Zhuryntay

## 肯尼亚

Patience Kashero  
Brian Muthiora

## 科威特

Tomader Ahmed  
Ahmed F. Abdel Semie  
Obeid Juwaihian  
Mostafa Khalil

## 黎巴嫩

Amani Assaf  
Elie Fakhoury  
Shady Ghosn  
Rosy Hojeij Chalhoub  
Omar Modad  
Ghada R. Abou Jaoude  
Siwar Sakr  
Walid Shaar  
Zeina Younes

## 卢森堡

Ivana Popelkova

## 澳门

Congbao Hu  
Un Wa Lam  
Ho Lok Sum  
Toru Fujii  
Hiroshi Hibino  
Yasunobu Hino  
Ryoko Kamei  
Shigeki Kobayashi  
Mithilesh Kumar  
Mukesh Kumar  
Vinod Kumar  
Shunichi Maruyama  
Kinuka Miyabe  
Akira Murasugi  
Keita Nagai  
Kenji Nakakura  
Hidenori Nishiura  
Jeffrey Odin  
Toru Sakamuro  
B.R.S. Satyanarayana  
Keisuke Suzuki  
Yoko Watanabe  
Hirofumi Yaginuma  
Masae Yamamuro  
Jiro Yokoyama  
Masanori Yoshimura

## 马来西亚

Jihan D. Johnny Anwar  
Thivya T. Mahendran  
Tan Paul Suan

## 马尔代夫

Rajesh Kumar Dwivedi  
Ved Prakash  
Umesh Chandra Sahu  
Lokesh Chandra Yadav

## 毛里求斯

Looshika Devi Daby  
Baboo B. Gowreesunker

## 墨西哥

Andrea A. B. Farfán  
Odella Castro Pastrana  
Diana D. Orta de Luna  
Fernando Resendiz Wong  
Cristian Ventosa Alonso  
Erick R. Jaramillo Zavaleta  
Vladimir Z. Castellanos

## 荷兰

Ayesha Leter  
Remco Schenk  
Gökce S. Demirel  
Leontien Van der Heijden

## 新西兰

Timothy Gacsal  
Christopher Gorst-Smith  
Garreth Heyns  
Sheila Jackson

David Williams  
Amanda Wu  
Lidan Yang

## 尼加拉瓜

Reynaldo A. M. Valverde

## 尼日利亚

Babatunde O. Adeleye  
Anthony Adesilu  
Samuel Ng  
Robert Ottey  
Li Jun Quek  
Glenn Kim Ming Seah  
Heywon Shin  
Tina Sudduth  
Qiyin Tay  
Xiang Sheng Thng  
Bharath Kumar Vellore  
Pamela Wong  
Tzen Wah Wong  
Gavin Yue Wen Jun

## 巴基斯坦

Tahir Abbas  
Muzamil Ali  
Imtiaz Khan Warsi

## 菲律宾

Noel Berbano

## 波兰

Katarzyna Lukasik-Gogol

## 波多黎各

Adamary Garcia

## 卡塔尔

Essam Al Najjar  
Sheeja Anis  
Mohamed Azzouz  
Rajib Bhagawati  
Pravin Jha  
Rajesh Kumar  
Ahmed H. Mahmoud  
Ram Nivas  
Ajay Pandey  
R. Sathyamoorthy

## 罗马尼亚

Ioana Ana-Maria Codescu

## 圣卢西亚岛

Gaspar Gill  
Eloise Gillette

## 沙特阿拉伯

Mohammad Alsogaeh  
Mahmoud Elbashiti  
Hani Fakeeh

## 新加坡

Nazlinah Abdul Sattar  
Salam Barakath Ali  
Whui Hsun Ang  
Kadambari Balachandran  
Hoe Meng Chay  
Mandy Mei Ling Cheong  
Ruth Chia  
Nikhil Chogle  
Yilin Chow  
Sarika Dhupal  
Yong Jie Foo  
Maheswara Reddy Golla  
Tushar Joshi  
Ong Yuemei Joy  
Priya Kapadia  
Rakesh Roshan Kapoor  
Siang Chai Basil Kee

Michelle Knight  
Hong Keng Kor  
Maryanne Lee  
Wai Ying Lee  
Darren Leong  
Aaron Lim  
Verena Lim  
Arne Moths  
Kristy Nandar  
Samuel Ng  
Robert Ottey  
Li Jun Quek  
Glenn Kim Ming Seah  
Heywon Shin  
Tina Sudduth  
Qiyin Tay  
Xiang Sheng Thng  
Bharath Kumar Vellore  
Pamela Wong  
Tzen Wah Wong  
Gavin Yue Wen Jun

## 南非

Caren Kasandas  
Kerry-Lee Laing  
Samson Ntambalika  
Nico Vorster

## 西班牙

Fabio Dall'Aqua d'Industria  
Larry Greenberger  
Rocio Marta Llave López  
Eduardo Medina Reina  
Ana Maria Padilla Martinez  
José Luis Villacastin Sierra

## 苏丹

Mohamed Luaitalha Elyass

## 瑞典

Heidi Mansikkaniemi  
Arnis Praudins  
Stephanie Rankovic  
Patricia Wolgast

## 瑞士

Carole Dorgans  
Aline Koller

## 台湾

Shu-Ya Chang  
Benjamin Chen  
Hung Yao Chen  
Mei-Fang Chou  
Hao Cheng Hsueh  
Shu-Liang Ray Liu  
Mei-Li Pai

## 特立尼达和多巴哥

Avisha Panchu  
Giselle Samuel

## 土耳其

Mehmet Ilgaz  
Necati Saygi

## 阿联酋

Mallika Acharya  
Sharafudhin A. Pullunda  
Hareesh Adhimoolam  
Siju Adiyara  
Arun Ajaygosh  
Jasem AlHosani  
Sameena Ali  
Priya Anand  
Ajoy Antony  
Mohamed Assran  
James Babu

Dinesh Bhatija  
Brent Chua Estrella  
James Daniell  
Abhishek Datta  
Karan Desai  
Aaron Lim  
Verena Lim  
Arne Moths  
Kristy Nandar  
Samuel Ng  
Robert Ottey  
Li Jun Quek  
Glenn Kim Ming Seah  
Heywon Shin  
Tina Sudduth  
Qiyin Tay  
Xiang Sheng Thng  
Bharath Kumar Vellore  
Pamela Wong  
Tzen Wah Wong  
Gavin Yue Wen Jun

Julie Joseph  
Hena Kazi  
Fedora Mendes Stanley  
Zafar Mir  
Nishab K. Moideenkutty  
Ishtiak Mullaji  
Subash Nanda  
Ravi Narayanan  
Ranjan Nayak  
Nizar Puthiyaveettil  
Rajesh Rachamalla  
Bhakti Raval Pandya  
Velayutham Sadhasivam  
Raghav Sahu  
Jaideep Shah  
Rakesh Singh  
Sunny Teckchandani  
Simon Temple  
Kapil Vohra

## 英国

Andrew Abel  
Nirosha Amarasinghe  
Toshiaki Ando  
Raghavendra Balakrishna  
Pinaki Banerjee  
Suresh Bhat  
Paromita Bhattacharya  
Naveed Bhatti  
Noah Bishoff  
Rosalba Briones-Bravo  
Wei (Sara) Cai  
Dana Cantwell  
James Carew  
Sri. Sanjiv Chadha  
Hoi Man Cheung  
Joanne Cheung  
Aravind N. C. K. Prakash  
Vivekanand Choubey  
Oshri Cohen  
Katy Collins  
Patrycja Czarnecka  
Rebecca Davies  
Bhavesh Desai  
Martin Dunn  
Adam Feldman  
Eric Fusco  
Gaurav Gaurav  
Michael Giangrande  
Priya Gill  
Ravneet Gill  
Simon Goddard  
Paul Green  
Nicholas J. Greenwood

Abhishek Gupta	Maria Laura Angulo Rios	Tafara Burutsa	Michelle Del Grosso	Jeremiah Gerardy	Syed Farhan Haider Jafri
Lawrence Hopkinson	Michelle Anttila	Dennis Busch	Clarissa Delafuente	Brett Gibbons	Laila Jahan
Keith Howlett	Maryann Anugo	Mark Butcher	Katie DeLeon	Mickey Gilbert	Mohamed Jallow
Mehmet Isik	Eduard Aponte	Deedee Byas-Barnett	Carlos Delgado	Casey Gilliam	Patrick James
Jigisha Jain	Krishen Appasawmy	Jamaal Byers	Frank DelPesce	Karley Gilson	Sneha James
Mrigank Jain	Ericka R. Araujo	Joyce Cacho	Laura Dempewolf	Kirkland Glover	Tori Jasmin-Carter
Nicholas J. Kemp	Laura Archer	Marta Cadavid	Adam Denz	Timothy Goff	Aileen Javier
Pramod Khetwal	Tara Archer	Adrian Cadenilla	Nikhil Dhurandhar	Irene Goh	Peter Jeong
Pawan Kumar	Hector Arias	Sheryll Cagasca	Claudia Diaz	Audrey Goldberg	Karen Johnson
Pramod Kumar	Jennifer Arnold	Wen Hua Cai	Cody DiLauro	Christine Gonzales	Sarah Johnson
Somesh Kumar	Mario Arreola	Paulo Caldeira	Seth Dingas	Michael Gonzalez	Timothy Johnson
Grace Lee	Cynthia Avelar	Su Campbell	Yazmin Dirnberger	Raquel Gonzalez Motta	Kellie Jones
Zelyn Cheryl	Carlos Bacalao-Fleury	Peter Cannon	Christopher DiZinno	Danielle Gough	Steven Jordan
Jiahui Cheylene Li	Justin Bailey	Jennifer Caracciolo	Fadile Djencic	Jina Gouraige	Nathan Joy
Carlos Luna	Stefanie Bailey	Sonnica Carbone	Sean Dodd	Vincent Granado	Jennifer Jung
Joseph Marazzo	Justin Baillargeon	Jodi Cardine	Brad Dolbec	Allen Gray	Aniket Kadam
Vanina Lorena Milazzo	Caitlin Baker	Svetlana Carino	Jhullian Donawa	Keith Gray	Nicole Kaganovsky
Graeme Millar	Crystal Bale	Andrea Carr	Patricia Donohue	Ian Grazier	Havva Kahya Yildiz
Diego Minus	Gilyana Bambysheva	Brian Carr	Ryan Donohue	Michelle Green	Shizuyo Kakigi-Perez
Deepak Mishra	Christine Banks	Carla Ann Carr	Paulo G. dos Amjos	Richard Griffith	Breton Kania
Sanjay Naik	Maria Elena B. Laguna	Olga Carreras	Lauren Dottie	Lyndsey Grogan	John Karacalidis
Andrew Nettleton	Kobie Bardouille	Karina Carrillo	Dominic DuCap	Megan Grossbohl	Lisa Kastner
Philip O'Hara	Zabrina Barile	Meagan Carroll	David Dudek	Darlene Gruendl	Anna Kedzia
Ademuyiwa Oni	Lillian Barraza	Christine Carscadden	Elizabeth Dudley	Richard Gudaitis	Brian Keefe
Lakshmi Padavala	Justin Barrow	Iris Carter	Daniel Dwyer	Joseph M. Guglielmo	Kevin Keen
Edwin Pagan	Andrzej Bartelski	Alejandro Carvajal	Dennis Eap	Mba Ibebuike Gugwueze	Elizabeth Keese
Neetu Pai	Jay Bartusiak	Monika Carvajal	Peter Edmunds	Karol Gutierrez	Kelvin Hung Kei Lee
Barry Parsons	Brian Barulich	Vanessa Castanier	Kathryn Ehlike	M. Haddad-Wilkinson	Ann Kerr
Jon Patient	Jose Batista	Jeffrey Casteel	Moshe Eisemann	Shermineh Haghani	Samantha Kexel
John Peckham	Linda Beebe	Elka Ceden	Nicole Eisnor	Darcey Hall	Amit Khoje
Chin Chuen Mark Phua	Christopher Bell	Jose Cerdeira Estirado	Charles Emordi	Justin Hall	Michelle Kilbane
Krishnan Kutty Raghavan	Cecilia Beltran	Daniel Chamblee	Mena Enaohwo	Katie Hall	Ian Killman
Christopher Richmond	Rim Ben Amara	Bee Hong Chan	Madalina Enasoaie	Zaheer Hamirani	Jung Soo Dennis Kim
Andrew Rudd	Jesus Benitez	Judy Chan	Kyle Erck	Lisa Hanna	Sung Kim
Ben Sagel	Terri Benkey	Ryne Chaney	Antoinette Ertel	Eric Hannas	David Kimble
Anna Siejka	P. Berlanga-Sanchez	Harsha S. Chalamadugu	Jennifer Escalona	Chadi Harb	Timothy King
Daniel Signy	Weylin Berryman	Xiang Chen	Katie Everhart	Jennifer Hardwick	Nana Nedi Esi Kingnuthia
Parris Simpkins	Trevor Bethel	Yang Chen	Alexis Farquharson	LaToya Hart	Rachel Kintzle
Ajay Singh	Abhishek Bhasin	Zach Chen	Brian Farrow	Frank Hartigan	Matthew Kirkpatrick
Manish Singh	Shweta Bhatt	Niraj Chhotu	Kyle Felix	Holly Hasty	Ann Marie Klepper
Caroline Smith	Stephen Bidwa	Joel Chichizola	Jose Fernandez III	Leslie Hawkes	Mariusz Knap
Suresh Srinivasaperumal	Mukesh Bissessar	Jennie Chin-Romero	Daniel Fiedler	Matthew Hayden	Jennifer Yoke Yip Koh
Loukas Tasigianis	John Blancart	Willy Chiu	Jessica Filiaggi	Michael Hayden	Stephen Kolarik
Chinonyerem Udensi	Edwin Blokland	Mei Ling Chong	Richard Fisher	Lawrence Hayes	Ryan Koller
R. Venkatakrishnan	Georgina Bloomfield	Chin Fat Chris Chu	Melanie Fletcher	MacKenzie Hayward	Doussou Komara
Amit Prakash Vyas	Georgina Bloomfield	Tabatha Clark (Dornseif)	Kelly Florio	Andreas Heim	Renata Konikova
<b>美国</b>	Amy Boawn	Martha Clarke	Michael Flynn	Sandy Hemmings	Scott Koopman
Jyothi C. Praneeth Abburi	Shelia Bobo	Graham Cleather	Daniel Ford	Suzette H. Davidson	Michelle Koper
Mahfouz Ackall	Lisa Boccabella	Fernando C. Uzategui	Stephanie Fossey	Andrew Hennessey	Evans Kosgei
Cecile Acondon	Rachel Bogacz	Roberto Colatarci	Katrina Fox	Caleb Hersh	Philip Kostoske
Francisca (A.) A. Garcia	Christine Boler	Sarah Concannon	Matthew Fraley	Michelle Hilderbrand	Kaushal Kothari
Shanique Adams	Maria Bonnin	Lisa Conn	Brian Frankel	Eric Hill	Nikolaos Koutoupis
Oyindamola Adegboro	Ignatius Bosco	Paul Connelly	David Fravel	Danielle Hill-Trombi	Ann Kouzionis
Tracey Adjoudanpour	David Bowen	Joan Considine	Katherine Freedman	Jonathan Hirst	Robert Kovacs
Sudhakar Aduri	Karen Boyd	Jonathan Corbett	Matthew Freeman	Natalie Holland	Ewa Kowal
Sheila Agniel	Thomas Boyd	Kevin Corp	David Friese	Chet Hood	Anna Kozdeba
Swapnil Agrawal	James Bozarth	Dawn Corrado	Stephen Fryer	Frederick Hopkins	Mueyiywa Kubeyinjie
Pamela Aguilera	Melissa Branch	Tabitha Cortes	Cheng Fu	Whitney Horst	Ranjyan Kumar
John Ahn	Chase Brasseaux	Heather Cosner	Raina Fuller	Randal Horton	Gerilyn Kusnierek
John Aiken	Pamela Bremen	Ryan Costello	Aleksandra Fundowicz	Abigail Hotchkiss	Ryan Kuula
Nathaniel Akyeampong	Sylvie Brillaud	Gary Crawford	Scott Fusco	Ruth Hovey	Nathan Laflesch
Michael Alamat	Allen Britt	LaDawn Crawford	Omar Gaafar	Simon Huckle	Beverly Cheng Man Lam
Hannah Albertson	Dawn Brown	James Cronshaw	Hugh Gaffney	Elwin Hudson	Jeffrey Lambert
George Alburquerque	Elaine Brown	Christina Crowl	Saniyah Gagan	Bradley Hughes	Danielle Lamoureux
Christopher Al-Chalati	Sam Brown	Victorie Cabbage	Claire Gainer	Cynthia Hunter	Dustin Lamvermeyer
Robert Alexander	Sky Brown	Areej S. Dabain	Joseph Galano	Robert Huntsman	Roberto Landeros
Tyler Alfriend	Beata Brozowski	Joshua D'Amico	Edward A. Gallagher	Kris Hutchcraft	Jose Lapadula
Lubna Al-Khasawneh	Scott Bruennig	Chuck Daniel	Angelica Galvan	Mark Hutton	Debra Laprevotte
Jacquelyn Alley	John Bucca	Dilip Dasari	Joshua Garcia	Alfred Ibar	Marisol Lara
Nicholas Alt	Megan Buchheit	Glen Dawson	Kayla Gardner	Lauren Inganamort	Benjamin Larson
Amanda Alves	Austin Buligon	Mikhael De Los Santos	Destani Garrick	Scott Inman	Laura Larson
Valerie Amburn	Andrew Burchett	Kimon De Ridder	Maria Garzone	Claire Ireland	Marta Laska
Katie Andres	Caroline Burda	Brandace Dean	Ivy Gaworski	Alec Irwin	Robert Lassek
Ifeoma Anekwe	Cleopatra Burnett	Louie DeCarlo	Esma Geer	Benjamin Iwasaki	Nelson Lau
	Thomas Burns	Debra DeFrank	Megan Geise	Karin Jacobson	
	Robert Burr				

Thomas Laura	Oscar Mendez Zea	Deanna Olivas	Andrew Ringwood	Puneet Singhal	Peter Vaca
Heather Law	Sergio Menendez	Erin O'Loughlin	N. Riviere-Jno Baptiste	Letitia Skillens	Matthew Vacek
Cindy LeBaugh	Stacy Miano	Gareth Olson	Mina Rizkalla	Jason Small	Sheryll Valencia
Todd Lecher	Malgorzata Michon	Lance Olson	Shannon C. Robb Kemp	Jessica Smith	Stephen Valyayev
Shawn Ledbetter	Michael Mignano	Michael P. O'Malley	Joshua Roberts	Justin Smith	Katherine Van Buskirk
Michael Lee	Archie Mihalopoulos	Luis Onativia	Ana Rodriguez	Roger Smith	Tyler Van Dyne
Leoney Lee-Chin	Elena Mileva	Matthew Opdycke	Paola Rodriguez	Stephanie Smith	Ani Vanesyan
Linsey LeMay	David Millar	Don Opperman	Terrence Roide	Joni Soares	Michele Variale
Lauren Lemmer	Christopher Miller	Martin Orbach	Silvia Rojas	Sara Soares Barbosa	Anastasia Vasilieva
Sonia Leon	Ella Miller	Joseph Orloff	Joseph Rongo	Tej Soni	Neill Vaughan
Erica Leone	Kate Miller	Yewande Ososanya	Lesley Rosario	Raymundo Soto	Amanda Velazquez
Louis Leonini	Mitchell Miller	William Ostrow	Reyna Rosario	Stephen Southworth	Sylvia Velaz
Joseph Leslie	Randy Mills	Richard Otwell	Barbara Rose	Jared Sparks	Sangeetha Venu Gopalan
Cindy Xin Li	Cathy Milner	Jordan Owen	Adrienne Rosen	Lavinia Spaulding	Gina Vera
Michael Lind	Gregory Mineo	Gilliuett Owens	Carrie Rosvold	Philip Spielberg	Patricia Vidiksis
Michael Lindemann Jr.	Anthony Mirara	Erica Ozolins	Abinash Rout	James Sprick	Aldo Villanueva Whaley
Holly Lindstrom	Lucas Mitchell	Glen Pae	Meghan Rowland	David Stachura	Klara Vinson
Adjoa Linzy	Raymond Ka-Wei Mo	Vincent Pang	Daniel Rozen	Melissa-Rose Stafford	Jason Viola
Jordan Lisandrelli	Peggy Mohr	Fernando Pardo	Ana Ruiz	Laura Stahl	Maria Vizcarra
Kathy Liu	Amanda Mohrmann	Bryan Parker	Paolo Rusconi	Allison Starr	Steven Vo
Robin Lobell	Abraham Monis George	Jay Patel	Adrian Rybinski	Bart Statowski	Michael Vukson
Tanmay Lodha	Daniel Monson	Pareshkumar Patel	Anna Rymko	Jennifer Stave	Shanna Wagoner
Daniel Logan	Jeanette Montelongo	Sapana Patel	Barbara Sabatini	Michael Stefanoni	Leanne Waite
Justin Lohmeier	Benjamin Moody	Lourdes Patino	Samuel Sackey	Heidi Stenhouse	Elizabeth Walker
Carol Loughrey	Erin Moore	Dylan Patton-Kuhl	Jeremiah Sadow	Mark Stetler	Stephen Wallace
Elena Lubenets	Stephanie Moore	Thomas Pavick	Cassandra Sadusky	Robert Stevens	Leanne Walter
Stephanie Luc	Thanu M. Piramanayagam	Steven Pekula	Michael Saenz	Craig Stille	Danilo Wanderley
Megan Ludwa	Michael Morgan Jr.	Vincent Pena	Elizabeth Salem	Brandy Stoff	Tony Ward
Marilyn Lui	Ruth Morillo	Fernando Penaillo	Samantha Sallee	Rolland Stoll	Andrew Warner
Alexis Luna	James Morris	Anette Perez	Richard Salmon	Britton Stotler	Bryan Warren
Katie Luong	Stacey Morrison	Daniel Perez	Victor Samarron	Carol Straw	Shaun Warren
Miguel Macias	MayRose Morrow	Michael Perkins	Marilyn San Jorge	Leon Stronsky	Christopher Watson
Colin Mackay	Andrew Mruk	Troy Perry	Jennifer Sanchez	Esther Su	Joseph Wayne
John Mackessy	Brenda Muffler	Anjali Pethe	Terri Sands	Mariyah Sulemanji	Peter Weinberg
Mridula Madipakkam	Reginald Mulgrave	Krista Pfeffer	Ismael Sangare	Kevin Sullivan	Stephen Weipert
Rock Magleby-Lambert	Maggie Mumford	Thu Pham	Anthony B. Sanguinetti	Shahreen Sultana	Patrick Westerhaus
Vaibhav Mahajan	Christian Munoz	James Phillips	Tomas Santos	Kristoffer Svingen	Christopher Whalen
Josephine Malandrucolo	Paula Munoz	Robert Piche	John Saurman	Sylvanna Voni Swords	Natalie White
George Malas	Manivassen Munsamy	Alexander Piegari	Erika Sauseda	Lisa Szatkiewicz	Stanley White
Howard Maleton	Deirdre Murphy	Juan Pimentel	Joyce Sayegh	Aaron Ta	Benjamin Willard
Jeffrey Malina	Michael Musgrave	Marta Piosik	Bret Schenewerk	Sandy Tam	Betsy Williams
Michael Maloney	Claire Myers	Laura Piran	Jessica Scheppmann	Yunsen Tan	Cay Williams
Christopher Malonzo	Justin Myers	Laura Ioana Pisoschi	Brandy Schindler	Sarah Tang	Hoi Hing Williams
Navin Manda	Hillary Nahigian	Kathleen Pitts	Nathan Schmalhofer	Justin Taylor	Jacquelyn Williamson
Annie Manevitz	Kathleen Nandan	Patrick Pizzichetta	Jeremy Schoen	Karly Taylor	Peter Wong
Anthony Marentic	Shibani Nangia	Scott Plummer	Jennifer Schroeder	Robert Taylor	Wing Man (Vivian) Wong
Linda Mares	Ratan Narnolia	Gustavo Polito	Robert Schroeder	Anna Teczyńska	Lakeysha Wright
Julia Marina	Brynda Nash	Robert Posch	Sabine Schuhmacher	Yew Chun Tee	Wei-Hsiang Wu
Kurt Marohn	Przemyslaw Nasinski	Jeffrey Pratt	Andrew Schwartz	Auri Tejada	Yunning Xu
Anthony Marotta	Brad Nassau	Paul Price	Rebecca Schwartz	Lulia Tenenhaus	Yuhō Yamashiro
Helga Marr	John Nation	Lorenzo Puglisi	Eliana Sellone	Ivan Teo	Sherry Yang
Mark Marrone	Laurie Nau-Bergam	Nina Quednau	Amy Victoria Sergeant	Bianca Theodore	Heung Mei Yeung
Alisha Marshall	Kevin Navarra	Michael Quigley	Cielito Pamintuan Seroje	Courtney Thomas	Noelle Young-Nwafor
Shaye Martin	Simona Nedelcu	Matthew Quinn	Mary Settle	Monica Timmings	John Zanzano
Jacquelyn Martinez	Jennifer Neumeister	Michael J. Quiros Jullapat	Eric Seyffer	Geneva Titus	Anna Zeldich
Wendy Matlick	Chia Yee Ng	Dawn Raftery	Nataraj Shadaksharaiah	Ram Tiwari	Kathryn Zenyuh
Christine Mayer	Nancy Ng	Shahzeb Raja	Nadia Shaer	Zachary Toal	Jijun Zhang
Robin Mayer	Nick Ng	Anitha Raju	Amish Shah	Anna Tomczyk	Jing Zhang
Jerry Mayhugh	Irena Wai Lin Ngan	Kamamah Ramdhany	Elizabeth Shamooni	Craig Tonks	Ling Zhang
Amanda McAlpine	Stephen Ngobi	Dolores Ramirez	Kelly Shannon	Wendy Toribio-Torres	Xin Zhang
Maurice McClung	Hien Nguyen	William Ramos	Govind Sharma	Jose Torres	Sophia Yibing Zhu
Jelan McCoy	Joseph Nicholas	Sonal Rana	Vartika Sharma	Carol Toscano	Matthew Zinetti
Enda McElvaney	Lucy Njoroge	Daniela Raz	Vyacheslav Shcherbakov	Anthony Towner	Todd Zinser
Julie McHuron	Suthasinee Nontasoot	Sara Razani	Rajesh Balakrishna Shetty	Scott Travers	Jason Zirkle
Brock McInteer	Daulet Nurmanbetov	Eric Reed	Ryan Shipman	Kenneth Trentowski	Carlos Zuniga
Thaddaeus McKinnon	Cady Nutt	Kevron Reid	Rachel Shirley	Thibaud Trevissoi	
Molly McLane	Richard Obiajulu	Jennifer Reifschneider	Bryan Shreve	Gloria Tso	
Cynthia McLaughlin	James O'Carroll	Aikaterini Reigeluth	Bernadette Shutt	Siyu Tu	
Kelly McNamara	Kimla O'Connor	James Reiner	Todd Siau	Amy Tuggle	
Shane McQuaid	Michael O'Connor	Clifford Reuk	Andrea Siddle	Jason Turner	
Ryan Meador	Brian O'Dowd	Whitney Rempel	Luis Sierra	Sandi Turnipseed	
Tushar Mehta	Jason Oh	Latasha Rhymes	Divya Sikka	Manpreet Tyagi	
Shannon Melia	Elizabeth Ohanian	Delbert Richburg	Joseph Simoni	Barbara Ulbrich	
Paul Melican	Mark O'Keefe	Aurora Riley	Peta-Gay Sinclair	Benjamin Ulery	
Nicholas Mendez	Bryant Olaya	Susan Riley	Sarah Sincoff	Furkan Unal	

## 赞比亚

Sombo Muzata Chunda  
Banji Milambo